

‘સંદેશ વ્યવર્થિક ગ્રંથમાળા’

પુસ્તક : પાંચમું

૭૧૧

હિંદનું નાણાતંત્ર

લેખક

જયંતીલાલ હ. મહેતા, બી. ડી. એમ.

તંત્રી :

‘સંદેશ વ્યવર્થિક ગ્રંથમાળા’



પ્રકાશક

ધી સંદેશ લિમિટેડ

સારંગપુર, અમદાવાદ.

કિંમત રૂ. ૪-૪-૦

‘સંદેશ આર્થિક ગ્રંથમાળા’

— બીજા વર્ષનાં પુસ્તકો —

૧ હિંદી ચલણનો ઇતિહાસ

(પ્રો. વિકસ્વરા દવે)

૨ હિંદી વહાણવટું

(પ્રો. યોગકિયા)

૩ હિંદી અર્થકારણનો સંક્રાંતિકાળ

ડૉ. વી. કે. આર. વી. રાવ

૪ હિંદની ખેતીની આર્થિક ખાજી

(શ્રી. રાહાભાઈ હ. ભત્તી)

૫ હિંદની ખેડોઃ વ્યવહાર

તથા કાયદાની દૃષ્ટિએ

(શ્રી. જયંતીરાવ હ. મહેતા)

પૃષ્ઠ સંખ્યા આશરે: ૬૫૦ થી ૭૦૦

અવાજન રૂા. ૭-૦-૦ સાત રૂપિયા

હિંદી અર્થશાસ્ત્રની માહિતી મેળવવા

ઈચ્છનાર દરેક વ્યક્તિએ આ ગ્રંથમાળાનાં

પુસ્તકો વસાવવાં જરૂરી છે.

— આજે જ આજુકે ખનો —

પ્રીતિ પ્રેસ

મુદ્રા કિલ્લો

ફિસલ ૪-૪-૦

પ્રગટ

૧૪



ગુજરાત વિદ્યાપીઠ ગ્રંથાલય

| ગજરાતી કાપીગડદ વિભાગ |

અનક્રમાક ૨૫૮૨૮ કિમત ૪-૪-૦

ગ્રથનામ દિંદુ નાણાવંશ

વર્ગાક કાદ. ૨.૪૧૪

“ સંદેશ આર્થિક ગ્રંથમાળા ”

તંત્રી

જયંતીલાલ હ. મહેતા, બી. કૅમ. વડોદરા.



પુસ્તક પાંચમું

“ હિંદુ નાણા તંત્ર ”

લેખક

જયંતીલાલ હ. મહેતા, બી. કૅમ.



પ્રકાશક

ધી સંદેશ લિમિટેડ

આરંગપુર, અમદાવાદ.

કિંમત રૂ. ૪-૪-૦ સવાચાર રૂપિયા

ગુજરાત વિદ્યાપીઠ ગ્રંથાલય
અમદાવાદ
ગુજરાતી કોષાદાર-સંગ્રહ
૨૫૮૨૮

વાર્ષિક લવાજમ રૂા. ૭-૦-૦ (ટ. ખર્ચ સાથે)
ફટક નકલ કિંમત રૂા. ૪-૪-૦ (ટ. ખર્ચ જોડે)

મુદ્રક અને પ્રકાશક:
સંદેશ લિમિટેડ વતી
નંદલાલ ચુનીલાલ
બોડીવાળા

: : મુદ્રણસ્થાન : :
ધી ગુજરાત પ્રિન્ટિંગ પ્રેસ,
માધુભાઈ કોલોની,
અમદાવાદ.

“ હિંદુનું નાણાતંત્ર ”

વિષયસૂચિ

આધારગ્રન્થો ...

પ્રસ્તાવના ...

- ૧: હિંદી નાણાતંત્રનો વિકાસક્રમ તથા તેનાં મૂળભૂત અંગો.
- ૨: ખેડૂતોની નાણાંકીય જરૂરિયાતો.
- ૩: શાહકારો તથા શરાફોનું હિંદના નાણાતંત્રમાં સ્થાન.
- ૪: સહકારી બેંકો તથા લેન્ડમોર્ટગેજ બેંકો.
- ૫: પાશ્વિમાત્ય દબે કામ કરતી વેપારી બેંકો.
- ૬: હાંડિયામણનું કામ કરતી બેંકો.
- ૭: ઔદ્યોગિક નાણાંપ્રકરણ.
- ૮: ઇમ્પરિયલ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા.
- ૯: હિંદની મધ્યસ્થ બેંક-રિઝર્વ બેંક.
- ૧૦: હિંદી નાણાતંત્રની ખામીઓ તથા વિશિષ્ટતાઓ.
- ૧૧: ચલણનો પ્રગાવો તથા નાણાતંત્ર ઉપર તેની અસર-આંતરરાષ્ટ્રીય કરારો.

પરિશિષ્ટ: મુંબઈ ઇલાકામાં આવેલી બેંકોની ઓફિસો-શાખાઓ.

આધાર ગ્રન્થો

નેશનલ પ્લાનિંગ કમિટીના હેવાલ.

સ્ટેટિસ્ટીકલ્સ ટેબલ્સ રીલેટિંગ ટુ બેંક્સ ઇન ઇન્ડિયા
(૧૯૪૦-૪૧-૪૩)

અવર ઇકોનોમિક પ્રોબ્લેમ-પ્રો. વાડિયા મરચંડ.

સેન્ટ્રલ બેંકિંગ ઇન્ફ્રાસ્ટ્રક્ચર કમિટી રિપોર્ટ્સ
(બહુમતિ-લઘુમતિના હેવાલો)

ઇન્ડીઅન બેંકિંગ ઇન એન્ડ્રેસ ઓફ ઇન્ડિયા-

ભાગ્યવ

કોઓપરેટીવ મુવમેન્ટ ઇન ઇન્ડિયા-

હાંગ.

ધી લો એન્ડ પ્રેક્ટિસ ઓફ કોઓપરેશન-

કાલવર્ટ.

મેકલેગન કમિટી રિપોર્ટ ઓફ કોઓપરેશન.

ઇન્ડસ્ટ્રિયલ ફિનાન્સ ઇન ઇન્ડિયા-

દાસ.

મોડર્ન બેંકિંગ ઇન ઇન્ડિયા.

મુરંજન.

હિલ્ટન યંગ ફરંસી કમિશન રિપોર્ટ

રિપોર્ટ ઓફ ધી એડવૅન્સ કમિટી ઓન રિઝર્વ બેંક
ઓફ ઇન્ડિયા બિલ.

રિપોર્ટ ઓન ફરંસી એન્ડ ફિનાન્સ.

કોમર્સ, ઇન્ડિયન ફિનાન્સ, કેપિટલ, જન્મભૂમિ

(આર્થિક વિભાગ) વગેરે સાપ્તાહિકા.

ફાલિંગ રૂપી-ફ્યુચર ઓફ રૂપી-

પ્રો. વકીલ તથા પ્રો. અંગનગિયા.

(અનુ: જયંતીલાલ હ. મહેતા)

સ્ટર્લિંગ બેલેન્સીઝ-

પ્રો. કોલ્હાટકર (સંદેશ પ્રકાશન)

હિંદુ અટવાયેલું અર્થકારણ-

પ્રો. રાવ (અનુ: જયંતીલાલ હ. મહેતા).

પ્રસ્તાવના

કોઈ પણ દેશની આર્થિક પરિસ્થિતિનો ખ્યાલ મેળવવા માટે પ્રથમ તો ત્યાંના નાણાતંત્રનો આછો ખ્યાલ મેળવી લેવો જોઈએ; કારણ નાણાતંત્રના અંગ સમી જે તે દેશની બેંકો, બેંકોની પણ બેંક સમાન મધ્યસ્થ બેંક (જેને ઇંગ્લાંડમાં 'બેંક ઓફ ઇંગ્લાંડ'ના નામથી ઓળખે છે, જર્મનીમાં જેને 'રાઈશ બેંક' કહે છે, અમેરિકામાં 'ફેડરલ રિઝર્વ બેંક' તેમ હિંદની મધ્યસ્થ બેંક કે જે સને ૧૯૩૫ માં શરૂ કરવામાં આવી છે તે 'રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા'ના નામથી ઓળખાય છે,) અને તેનું કાર્યક્ષેત્ર, હિંડિયામણુ તથા તેની દેશના આયાત નિકાસ વેપાર ઉપર થતી સારી કે મારી અસર, ચલણ અને તેનું સાર્વાત્રિક ભાવો ઉપરનું નિયમન, નાની બેંકો જેવા કે શાહકારો તથા શરાફો આ બધાને અંગે થોડી થોડી માહિતી મેળવતાં દેશના નાણાતંત્રનો આછોરો ખ્યાલ માણસને સહેજે આવી રહે છે.

ઉપર જણાવ્યા પ્રમાણે હિંદી નાણાતંત્રનાં મુખ્ય અંગો નીચે પ્રમાણે છે.

- ૧ શાહકારો તથા શરાફો (દેશી દબેકામ કરતા)
- ૨ વેપારી બેંકો (લિમિટેડ કંપનીઓ પાશ્વિમાત્ય દબેકામ કરતી)
- ૩ હિંડિયામણુની બેંકો (મુખ્યત્વે પરદેશી માલિકીની)
- ૪ ટ્રમ્પરિયલ બેંક (સરકારી નિયંત્રણ તળે ખાસ મોભો મોગવતી અને રિઝર્વ બેંકના એજન્ટ તરીકે કામ કરતી)
- ૫ ઔદ્યોગિક બેંકો (મુખ્યત્વે મોટાં કારખાનાંઓને લોન આપતી બેંકો કે જેનો હિંદમાં પૂરો વિકાસ સધાધો નથી)

૬ સહકારી બેંકો (કે જે બેંકોને દ્વંક મુદત માટે સહકારી મંડળીઓ દ્વારા નાણું વ્યાજે આપે છે, ઉપરાંત લેંડ મોટગેજ બેંકો કે જે જમીન ગીરો લઈ ૧૫-૨૦ વર્ષ માટે લોન ધીરે છે.)

૭ રિઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા (કે જે બેંકોમાં શિરોમણી, સરકારની નાણાંકીય નીતિનું સંચાલન કરનાર, ચલણનું તંત્ર ચલાવનાર, ખીજ બેંકો ઉપર નિયમન મૂકનાર તથા દેશના નાણાંકીયતંત્ર ઉપર સાર્વત્રિક નજર રાખનાર મધ્યસ્થ બેંક તરીકે ઓળખાય છે.)

તે ઉપરાંત, નાણાતંત્રના ગૌણ અંગો જેવાં કે શેરબજાર, વીમા કંપનીઓ, તગાવી લોન આપનાર સરકારી સંસ્થા વગેરે મુખ્ય તથા પેટા અંગોને આ પુસ્તકમાં સવિસ્તર સમગ્રવવામાં આવ્યા છે.

સાથોસાથ, ‘નાણાવટું’ પુસ્તકમાં રહી ગયેલ ‘બેંકિંગ કંપનીઓને લગતો સરકારી ખરડો’ ‘પરદેશી મૂડી અને તેનાં પરિણામો’ તાજેતરમાં ખૂબ ચર્ચાયેલ ‘પુગાવો અને નાણાતંત્ર ઉપર થતી તેની અસર’ ‘બ્રેટનવુડ યોજના’ વગેરે અદ્યતન પ્રશ્નો છેલ્લામાં છેલ્લા મળી શક્તા આંકડા તથા આધારો સાથે આ પુસ્તકમાં આપવાનો પ્રયાસ કરવામાં આવ્યો છે.

હિંદી નાણાતંત્રને દુનિયાના મુખ્ય દેશોના નાણાબજાર સાથે પણ જે તે વખતે સરખાવવામાં આવ્યું છે જેથી હજુ આપણે કઈ દિશામાં કેટલી પ્રગતિ કરવાની બાકી રહે છે તે વાચકને તરત જ સમગ્રાય; હિંદી નાણાતંત્રની વિશિષ્ટતાઓને પણ તે જ દષ્ટિએ અગ્રસ્થાન આપવામાં આવ્યું છે.

છેલ્લા પાંચ વર્ષોએ હિંદી વેપારી આલમમાં એક અજબ ફેરફાર કરાવ્યો છે; ૧૯૩૯ પહેલાં વેપારીવર્ગ દ્વંડિયામણનો દર

૧ શી. ૬ પેન્સ હોય તો ઠીક કે ૧ શી. ૪ પેન્સ હોવા જોઈએ તેની માથાટીમાં પડતો નહોતો. હિંદ ઉપર રાષ્ટ્રીય કરજનો કેટલો બોજો છે તેની ચીંતા તેને સ્વપ્નેય નહોતી; હિંદમાં વ્યાજના દર કંઈ કક્ષાએ છે અને રિઝર્વ બેંક પોતાના ‘બેંક રેટ’ નામના હથિયારથી બીજા વ્યાજના દરોને કેવી રીતે બંધાવી નીચા કરી શકે તે આ અટપટા પ્રશ્નમાં તે માથું મારતો નહિ; ‘સ્ટર્લિંગ પુરાંત’ અને ‘આંતરરાષ્ટ્રીય નાણાંકીય કરાર’ તથા તેમાં હિંદનું સ્થાન આવા આવા જો કે હિંદી અર્થકારણ ઉપર જખ્ખર અસર ઉપજવનારા તથા આપણા વેપાર-ઉદ્યોગને સીધા સંપર્કવાળા પણ ગહન પ્રશ્નોને હિંદી વેપારીવર્ગ કે બહોળો જનસમુદાય છોડતો નહિ. અને પરિણામે તેવા પ્રશ્નો ઉપર ફક્ત અંગ્રેજી ભાષાના પત્રોમાં મુખ્યત્વે કંઈક આવવું અને તેના તરફ દુર્લક્ષ સેવાવું. પણ હવે તો દેશ સમજવા લાગ્યો છે કે રાજકીય સ્વતંત્રતા મેળવ્યા બાદ પણ જો આર્થિક આગેકૂચ આપણે નહિ સાધી હોય તો પ્રથમ પંકિતના દેશોની હરોળમાં હિંદ બીજું રહી શકશે નહિ. માટે જ દરેક હિંદીની એ ફરજ છે કે પ્રથમ તો આપણી આર્થિક નબળાઈઓ ક્યાં છે? આપણું નાણાતંત્ર ક્યાં ગુચવાયું છે? તેમાં ક્યાં સુધારા વધારા કરવાની જરૂર છે? આદર્શ નાણાતંત્ર દેશના અર્થતંત્ર ઉપર શી અસર ઉપજાવી શકે? એ જાણવું જોઈએ અને જાણ્યા બાદ એ જાતનું માનસ કેળવવું જોઈએ કે દેશના આર્થિક હિતને નુકશાન કરે તેવું એક પણ પગલું તેનાથી ભરાવું જોઈએ નહિ.

તેમ જો થાય તો રાજકીય આઝાદી મેળવવાનો માર્ગ ખૂબ જ સરળ બની જાય; કારણ નાણાતંત્રના ખ્યાલવાળો માણસ પછી પોતાની સ્વદેશી બેંકો મૂકી પરદેશી માલિકીની બેંકોમાં નાણું વ્યાજે મૂકે ખરેખર? સ્વદેશી વીમા કંપનીને બાબુએ રાખી પરદેશી વીમા કંપનીને આશરો લે ખરો? સ્વદેશી

ઉદ્યોગના બલે ઓછા ‘ડિવિડન્ડ’ વાળા શેર પણ પરદેશી ઉદ્યોગના ત્રણ ગણા ડિવિડન્ડવાળા શેર કરતાં તેને મન અધિક ગણાવાં જ નેમ્મએ, કારણ સ્વદેશી ઉદ્યોગનો થોડો નફો પણ હિંદની ગરીબાઈ દૂર કરવામાં સહઉપયોગી થશે; જ્યારે પરદેશી ત્રિપુટી “ બેંકો, વીમા કંપનીઓ તથા પરદેશી વહાણવટાની કંપનીઓ ” તો દિનરાત ગરીબ હિંદમાંથી અઢળક ધન પરદેશ ખેંચી જઈ આપણને વધારે ગરીબ અને પાંગળા બનાવતી જાય છે.

આ પુસ્તકનું વાચન જે ઉપર જણાવ્યા પ્રમાણેનું માનસ કેળવવામાં ઉપયોગી નીવડશે અને વાચકવર્ગ સ્વદેશી નાણું—સ્વદેશી બેંક—સ્વદેશી ઉદ્યોગો—સાહસો વચ્ચેનો સમન્વય સમજતો થઈ હિંદી નાણાતંત્રને મજબૂત અને આદર્શ બનાવવામાં પોતાનો ફાળો આપશે તો લેખક પોતાની મહેનત બર આવી સમજશે.

રાવપુરા, વડોદરા
સંવત ૨૦૦૨ ના
આવણ શુદ્ધ પૂર્ણિમા

જયંતીલાલ હ. મહેતા.

પ્રાસંગિક

‘સંદેશ આર્થિક ગ્રંથમાળા’નું પ્રથમ વર્ણન આ પાંચમું અને છેલ્લું પ્રકાશન રજૂ કરતાં આનંદ થાય છે.

આ પુસ્તકમાં આ ગ્રંથમાળાના સંપાદક મિ. મહેતાએ હિંદના નાણાતંત્રનો પ્રાચીન સમયથી આજ સુધીના વિકાસક્રમનો મહત્વનો ઇતિહાસ ખૂબ જ કાળજીભરી દૃષ્ટિએ આપ્યો છે એ આ પુસ્તક વાંચવાથી જણાશે.

આપણી આર્થિક સંસ્કૃતિ જ્યારે ઉન્નતિની ટોચે હતી ત્યારે હિંદ ખૂબ જ સમૃદ્ધ દેશ હતો અને તેની આર્થિક આબાદી દુનિયાના અન્ય દેશો કરતાં અગ્રસ્થાને હતી. કાળે કરી હિંદનો નાણાવટાનો ધધો ભાગતો ગયો અને પરદેશીઓના આગમન પછી બેંકો વગેરે થતાં હિંદનો એ કૂલ્યો કાલ્યો ધધો શિથિલ થતો ગયો. ટૂંકામાં આ પછી હિંદના નાણાતંત્રમાં ભારે ઓટ આવી ગઈ. પરદેશી રાજઅમલ શરૂ થયો ત્યારથી અત્યાર સુધીમાં, હિંદનો નાણાતંત્રનો કેવા પ્રકારે વિકાસ સંવાયો, એમાં કેવી કેવી ખામીઓ છે, એની વિશિષ્ટતાઓ શું છે, રિઝર્વ બેંક, ઔદ્યોગિક બેંકો, હાંડિયામણ, શરૂઆતનું નાણાતંત્રમાં સ્થાન, ચલણના પુગાવાની હિંદના નાણાતંત્ર ઉપર થયેલી અસર આંતરરાષ્ટ્રિય નાણાકીય કરારો વગેરે આર્થિક ચડતી પડતીનો કડીઅંધ ઇતિહાસ આ પુસ્તકના લેખકે સુંદર રીતે રજૂ કર્યો છે.

સુજરાતી સાહિત્યમાં અર્થકારણને લગતાં પુસ્તકો ખૂબ જ ઓછાં છે. આ પ્રકારનાં પ્રકાશનોની આજના યુગને અનિવાર્ય જરૂર છે.

આ પુસ્તકથી અર્થકારણમાં રસ લેતા જીસાસુઓને જરૂર સંતોષ થશે.

‘સંદેશ આર્થિક ગ્રંથમાળા’ આ દળદાર પુસ્તક આપીને પોતાનું પ્રથમ વર્ષ પૂરું કરે છે. કાગળ પરનો સરકારી અંકુશ, મુદ્રણ-કળાના સાહિત્યની હાડમારીઓ, કંપોઝીટરો અને બાઈન્ડરો વગેરેને લગતી અનેક મુશ્કેલીઓને લીધે આ પુસ્તક પ્રકટ કરવામાં ધાર્યા કરતાં વધુ વિલંબ થવા પામ્યો છે, એ માટે અમે અમારા ગ્રાહકોની ક્ષમા ચાહીએ છીએ. ચાલુ સમયની અનેક મુશ્કેલીઓ વટાવીને પણ ‘સંદેશ’ પોતાની નીતિ પ્રમાણે પોતાનો કાર્યક્રમ આગળ ધપાવ્યે જાય છે અને એ નીતિ અનુસાર ‘સંદેશ આર્થિક ગ્રંથમાળા’ ના બીજા વર્ષમાં પણ વાણિજ્ય અને અર્થશાસ્ત્રને લગતાં ચારથી પાંચ પુસ્તકો આપવાની યોજના નક્કી કરી છે. આશા છે કે, અમારા ગ્રાહકો આ બીજા વર્ષની યોજના વાંચી પોતાનો સહકાર ચાલુ રાખશે.

‘હિંદુ નાણાતંત્ર’ આ પુસ્તકની કિંમત રૂ. ૪-૪-૦ સવાચાર રૂપિયા રાખી છે, જ્યારે અમે ‘સંદેશ આર્થિક ગ્રંથમાળા’ના ગ્રાહકોને પ્રથમ વર્ષમાં (૧) હિંદુની આર્થિક દુર્દશા (૨) રૂપિયાનું ભાવી (૩) યુ. કે. સી. સી. અને હિંદુ (૪) હિંદુની આર્થિક પુનર્વિદ્યના અને (૫) હિંદુ નાણાતંત્ર એમ એકંદર રૂ. ૭-૬-૦ની કિંમતનાં પાંચ પુસ્તકો માત્ર રૂપિયા સાડા ત્રણમાં આપીએ છીએ. એટલે કે આ પુસ્તક તો અમારા ગ્રંથમાળાના ગ્રાહક બાઈઓને વિના મૂલ્યે મળે છે. એમ કહીએ તો કંઈ ખોટું નથી.

‘સંદેશ આર્થિક ગ્રંથમાળા’નું બીજા વર્ષનું લવાજમ હાલની સપ્ત મેંઘવારીને લઈ રૂ. ૭-૦-૦ સાત રૂપિયા રાખવામાં આવ્યું છે. જે બાઈઓને આ (હિંદુ નાણાતંત્ર) પુસ્તકથી બીજા વર્ષના ગ્રાહક થવું હશે તેઓ નવા ગ્રાહક તરીકે નામ નોંધાવી શકે છે.

‘સંદેશ આર્થિક ગ્રંથમાળા’નો નિયમ નક્કી કરેલા લવાજમમાં નિયત કરેલાં પૃષ્ઠોનું વાચન આપવાનો છે; એટલે ગ્રાહકો કંઈપણ ગુમાવ્યા સિવાય ગમે ત્યારે ગ્રાહક થઈ શકે છે. આશા છે કે, અમારા ‘સંદેશ આર્થિક ગ્રંથમાળા’ના ગ્રાહકો પોતાનો સહકાર ચાલુ રાખશે અને અમને આવા વાણિજ્ય અને અર્થશાસ્ત્રને લગતાં અત્યુત્તમ પુસ્તકો પ્રકટ કરવામાં પ્રેરણારૂપ બનશે.

આગામી વર્ષની વિગતવાર યોજના આ પુસ્તકના ૪થા ટાઇટલ પર આપવામાં આવી છે એ વાચકોને વાંચી જવાવિનંતિ છે.

ગ્રંથમાળાના આગામી વર્ષમાં પણ પ્રથમ વર્ષ પ્રમાણેનો આપનો કિંમતી સહકાર વાંચી વિરમું છું.

સંદેશ પ્રકાશન મંદીર
સારંગપુર,
અમદાવાદ

લિ. ભવદીય,
નંદલાલ યુનીલાલ બોડીવાળા
મેનેજિંગ ડિરેક્ટર
‘ધી સંદેશ લિમિટેડ’

‘ સંદેશ ’નું રાષ્ટ્રીય પ્રકાશન

ને તા જી

છુટક નકલ કિંમત રૂા. ૩-૮-૦ (૮. ખ. ૦-૫-૬ જુદું)

સંપાદક : શ્રી. પ્રહલાદ બ્રહ્મભટ્ટ

સુધારેલી પાંચમી આવૃત્તિ પ્રગટ થઈ છે

- * ગુજરાતી સાહિત્યમાં નેતાજી, તેમની આઝાદ હિંદ સરકાર, અને આઝાદ હિંદ ફોજની પ્રાણદાયી પ્રવૃત્તિઓનું સૌથી પહેલું પ્રકાશન.
- * જેની ચાર—ચાર આવૃત્તિઓ ખતમ થઈ ગઈ છે અને હજી પણ જેની માગણી તો વધતી જ રહી છે.
- * પાંચકોની વધતી જતી માગણીને પહોંચી વળવા માટે નેતાજીની નવી પાંચમી આવૃત્તિ તૈયાર થઈ છે. આ સુધારેલી આવૃત્તિમાં નેતાજીનો સંપૂર્ણ જીવનપરિચય, રાષ્ટ્રપતિ સુભાષ બોઝ, બળવાખોર સુભાષ વગેરે નવી માહિતીઓ અને આઝાદ હિંદ સરકારની સ્થાપનાથી માંડીને સીમલા પરિષદને સમયે હિંદને પાઠવેલા સંદેશા સુધીના તમામ બનાવોનાં નેતાજીનાં ભાષણો, ફરમાનો, નેતાજીના બહાદુર સેનાપતિઓના પરિચય લાલ કિશોરો મુકદ્દમો વગેરે.....આપવામાં આવેલ છે.....સાથે.....તદ્દન નવાં ચિત્રો ઉપરાંત

કલકત્તાથી કાણુલ સુધીના નેતાજીના સાહસભર્યાં પ્રવાસને લગતી ચિત્રકથા

નેતાજીની પાંચમી આવૃત્તિ

ઐટલે

નેતાજીની સર્વાંગસંપૂર્ણ જીવન-કાર્યની કથા

— છુટક નકલ મળવાનાં સ્થળો —

- * સંદેશ પુસ્તક ભંડાર ગાંધીરોડ-અમદાવાદ.
- * એન. એમ. ઠક્કરની કું. ૧૪૦, પ્રીન્સેસ સ્ટ્રીટ, મુંબઈ ૨
- * સંદેશના બહારગામના એજન્ટો

સંદેશ પ્રકાશન મંદિર, સારંગપુર, અમદાવાદ.

સંદેશ પ્રકાશન મંદિરનાં પ્રાણવાન પ્રકાશનો

પુસ્તકનું નામ:	લેખકનું નામ:	કિંમત	રજી પો. ખર્ચ
(૧) જીવનસંખ્યા	હુંગરશી સંપદ	૪૫૫	૦-૮ [ખીજી આવૃત્તિ]
(૨) જર્મનીની આત્મકથા	હું. વ. સંપદ	૪૧	૦-૭
(૩) નર્તકી	'હિમાકાન્ત'	૫૫૫	૦-૮ [ખીજી આવૃત્તિ છપાય છે]
(૪) ઇસિરદાન	ગોકુલદાસ રાયચુરા	૩)	૦-૬
(૫) આરોગ્ય—	ડૉ. હરિપ્રસાદ દેસાઈ	૩૧	૦-૬
તનનું મનનું અને દેશનું			
(૬) હસ્તમેળાપ	મંજુલાલ દેસાઈ	૪)	૦-૬
(૭) સોનલ	પ્રાણલાલ મુનશી	૪)	૦-૭
(૮) નિત્યના આચાર	પ્રો. રામનારાયણ પાંડક	૧૫	૦-૪
(૯) મીરાં પ્રેમલીલાની	રામચંદ્ર ડાકુર	૬૧	૦-૭
(૧૦) મારું ભવિષ્ય	વૉ. ૧-૨ જ્યોતિષી પંડ્યા	૮૧	૦-૧૧
(૧૧) આધુનિક વ્યાપારીભિન્ન	પૂર્ણાનંદ ભટ્ટ	૬)	૦-૯
(૧૨) વ્યાપારી સર્વજ્ઞાનસંગ્રહ	હુંગરશી સંપદ	૧૦૧	૦-૧૦
(૧૩) હિંદની આર્થિક દુર્દશા	"	૦૫૫	૦-૪
(૧૪) રૂપિયાનું ભાવિ	પ્રો. સી. એન. વકીલ	૦૫૫	૦-૩
	જે. જે. અંબરીયા		
(૧૫) યુ. કે. સી. સી.			
અને હિંદ	પ્રો. એ. એન. અગરવાલ	૦૫૫	૦-૪
(૧૬) હિંદની આર્થિક પુનર્ગટના	શ્રી. મણીલાલ શાહ	૧)	૦-૪
(૧૭) વેદાંત અને યોગ	સ્વામી માધવનીરથ	૫)	૦-૬
(૧૮) શ્રીમદ્ ભાગવત			
માર્ગદર્શિકા	"	૩૫૫	૦-૬
(૧૯) ગુરુપૂર્ણિમા	"	૨૫૫	૦-૫
(૨૦) અભિશાપ :	અનુ. રમણલાલ સોની	૩૫	૦-૬
(૨૧) નેતાજી :	સંપાદક: શ્રી. પ્રહલાદ બ્રહ્મભટ્ટ	૩૫	૦-૬
(૨૨) ક્રીકેટ :		૧	૦-૪
(૨૩) સ્નેહગંગા :	અનુ. રમણલાલ સોની	૩)	૦-૫
(૨૪) સાથીદાર :		૩૧	૦-૫
(૨૫) હિંદનું નાણાંતંત્ર :	ડૉ. જયંતીલાલ મહેતા	૪૧	૦-૮

સંદેશ પ્રકાશન મંદિર : સારંગપુર અમદાવાદ

બાલપ્રજની માનીતી ગ્રંથમાળા સંદેશ બાલસાથી ગ્રંથ માળા

પ્રથમ પુસ્તક પ્રકટ થઈ ચુક્યું છે

મિયાં ફુસકી (સચિત્ર)

પૃષ્ઠ ૧૦૮ છુટક નકલ કિ. રૂ. ૧-૪-૦ (ટ. ખ. જુદું)

લગભગ સાડા છસો પાનાં, ભારોભાર ચિત્રો અને રંગીલું પૃષ્ઠ-ચિત્ર છતાં લવાજમ કેવળ પાંચ રૂપિયા. સો ઉપરાંત પાનાનું એક એવાં ૭ પુસ્તકો અપાશે. છુટક નકલનો સવા રૂપિયા.

સંપાદક: જીવરામ જોષી

કાગળની તંગીને લીધે ગણતરીની જ નકલો છપાશે. નીચેનાં પુસ્તકો વેળાસર મેળવી લેવા ગ્રાહક બની જવું એ જ ઉત્તમ છે.

(૧) મિયાં ફુસકી

(૪) લુંટારાના પંજમાં

(૨) બે વીર

(૫) નરબંકા

(૩) પુરાણની વાતો

(૬) મનમોહ રાજ

આ પુસ્તકોની વિશેષતા એ છે કે નાનાં કે મોટાં સૌને સરખો રસાનંદ આપશે.

આપનું લવાજમ મોકલી આ ગ્રંથમાળાના આજે જ ગ્રાહક બનો.

આ ગ્રંથમાળાનું પહેલું પુસ્તક 'મિયાં ફુસકી' તાજેતરમાં જ પ્રકટ થઈ ચુક્યું છે. આપની નકલ મેળવી લેો.

આપના ગામમાં 'સંદેશ' ના એન્ટ પાસે આપનું નામ નોંધાવી આજે જ ગ્રાહક બનો.



વી. પી. થી ન માગતાં પાંચ રૂપિયાનો મનીઓર્ડર જ કરો.

સંદેશ પ્રકાશન

સારંગપુર

સંદેશ બાલસાથી ગ્રંથમાળા

મંદિર

અમદાવાદ.

સંદેશ ગ્રંથમાળાના ગ્રાહક બનો

ચોથા વર્ષનાં બે ઉત્તમ પુસ્તકો પ્રકટ થઈ ચૂક્યાં છે

‘સંદેશ ગ્રંથમાળા’ વાંચક મિત્રોની શુભેચ્છા સાથે તેની ચોથા વર્ષની મંડિલ રાષ્ટ્રિય પ્રકાશન ‘નેતાજીના સાથીદારો’ અને સફળ સામાજિક નવલકથા ‘સંન્યાસિની’ આપી શરૂ કરે છે.

ચોથા વર્ષમાં ૧૦૦૦ પૃષ્ઠ (કાઉન ૧૬ પેજ) નું વાંચન રૂ. ૯-૦-૦ નવ રૂપિયામાં આપવાનું અમે નક્કો કર્યું છે.

તા. ૩૧-૮-૪૬ સુધીમાં આ ગ્રંથમાળાના ગ્રાહક થનાર પાસેથી રૂ. ૯-૦-૦ બદલે રૂ. ૮-૦-૦ પ્રમાણે લવાજમ લેવામાં આવશે. ત્યારબાદ રૂપિયા નવ પ્રમાણે જ લવાજમ સ્વીકારાશે. આપ આ ખાસ સસ્તી યોજનાનો લાભ તુરત જ લઈ લ્યો. પાછળથી આ લાભ નહિ મળે. ‘નેતાજીના સાથીદારો’ અને ‘સંન્યાસિની’ પુસ્તક પછીનાં પુસ્તકો નીચે પ્રમાણે છે:—

પિંગળા: લે. શ્રી. ગોકુળદાસ રાયચુરા: ગરાસણી: લે. શ્રી. પ્રાણલાલ મુનશી: અપંગ પંખિડાં લે. શ્રી. ગજેન્દ્રશંકર પંડ્યા.

ગ્રંથમાળાના પુસ્તકોની સંખ્યા કે ક્રમમાં સમયાનુસાર ફેરફાર કરવામાં આવશે. અમારી નૈતિક ફરજ રૂ. ૯-૦-૦ નવમાં ૧૦૦૦ પૃષ્ઠનું વાંચન આપવા પુરતી છે, સમય પુરતી નહિ તેની નોંધ લેવા વિનંતિ છે.

આપ આ ગ્રંથમાળાના આજે જ ગ્રાહક બનો
અને શિષ્ટ, સસ્તું અને સર્વોત્તમ વાંચન મેળવો.

સંદેશ પ્રકાશન મંદિર: સારંગપુર અમદાવાદ

ગુજરાતી ભાષામાં પ્રથમવાર પ્રકટ થતો
મહાન પવિત્ર ધાર્મિક ગ્રંથ

ગીતાદોહન વા તત્ત્વાર્થદીપિકા

કર્તા: પૂજ્ય સ્વામીશ્રી કૃષ્ણાત્મજી મહારાજ

પૃષ્ઠ: ૧૨૩૨, ચિત્રો: ૭, છાંટનું પાકું બાઈન્ડીંગ, સાઈઝ ફાયવ આઠ પેજ,
કિંમત: રૂ. ૧૫-૦-૦, પંદર રૂપિયા: બોક્ષ સાથે રૂ. ૨૧-૦-૦, એકવીસ
રૂપિયા: ટ. બ. રૂ. ૧-૮-૦ જુદો. (રજી. પો. પા. ખ. રૂ. ૩-૦-૦ જુદા.)

“સંદેશ સિ.” નું આ મહાન ધાર્મિક પ્રકાશન દરેક સંસ્કારી અને
ધાર્મિક કુટુંબમાં હોતું જ જોઈએ. આ સર્વોત્તમ ધાર્મિક ગ્રંથ બે ગીતાપ્રેમી
સન્નનો તરફથી ઉદાર નાણાંકીય મદદ મળેલી હોવાથી જ્યાં સુધી કોપીઓ
મિલિકમાં હશે ત્યાં સુધી જ રૂ. ૧૫-૦-૦ ને બદલે રૂ. ૧૦-૦-૦, દસની
કિંમતે આપવામાં આવશે. બહારગામ મોકલવાનો ટ. બ. જુદો થશે.
આ પવિત્ર અને દળાદર ધાર્મિક ગ્રંથની નકલો ખલાસ થાય, એ પહેલાં
આપની નકલ મેળવી લ્યો. પાછળથી આ ગ્રંથ અપ્રાપ્ય છે.

સ્થાનિક તેમ જ બહારગામનાં ગ્રંથ મેળવવાનાં સ્થળો

૧૦૮ સ્વામીશ્રી વિદ્યાનંદજી મહારાજના ગીતામંદિરમાં, અમદાવાદ. સંદેશ
કાર્યાલય સારંગપુર-અમદાવાદ. શ્રી મનુવર્ચ, યોગસાધન આશ્રમ, ૧૬,
પ્રિતમનગર અમદાવાદ, શ્રી. જયકૃષ્ણ મોરારજી પંડ્યા, જનરલ મેનેજર,
જુનાગઢ સ્ટેટ રેલ્વે, જુનાગઢ. શ્રી હીરાલાલ નારણદાસ મીઠાઈવાળા
C/o ગોપાળદાસ ખરકીવાળા, સી. પી. ટેન્ક, મુંબઈ ૪. શ્રી. દયાશંકર
ભાઈશંકર શુક્લ, બાલાજીરોડ-સુરત તેમજ આ ગ્રંથ ‘સંદેશ’ ના ગુજરાત-
કાઠિયાવાડના એજન્ટો પાસેથી રૂ. ૧૦-૮-૦ ની કિંમતે મળી શકશે.
આપના ગામના એજન્ટ પાસેથી આ પુસ્તક મેળવી પોસ્ટ ખર્ચ ખચાવો.

પ્રકરણ ૧

હિંદી નાણાતંત્રનો વિકાસક્રમ તથા તેનાં મૂળભૂત અંગો

હિંદના ખરો ઇતિહાસ—આ જગ્યાએ ફક્ત રાજકીય ઉથલપાથલ તથા રાજઔથી વંશાવલિથી ભરપૂર ઇતિહાસનો ઉલ્લેખ નથી—જો કે હજુ આપણી સમક્ષ તેના નમ્રસત્ય રૂપમાં મૂકાયો નથી છતાં ખૂબ પ્રાચીન સમયના સાહિત્ય, મહાન પુરુષોના જીવનચરિત્ર, તથા સ્મૃતિઓના અભ્યાસકો પૂરા વિશ્વાસથી આજે જાહેર કરી શકે છે કે હજારો વર્ષો પહેલાં આર્ય સંસ્કૃતિ તેની આબાદીની ટોચે હતી, જ્યારે હિંદ એક સાધનસંપન્ન તથા આર્થિક આબાદી ભોગવતો ખૂબ ધનાઢ્ય દેશ હતો.

દુનિયાના બીજા દેશો કે જો અત્યારે આર્થિક, રાજકીય વગેરે ક્ષેત્રોમાં પ્રગતિમાન ગણાય છે તે જ્યારે છેક પછાત હતા તે કાળની અંદર પણ નાણાવટાનો ધંધો હિંદુસ્તાનની અંદર ઘણા સુવ્યવસ્થિત પાયા ઉપર ચાલતો હતો. માનવજાતિની સંસ્કૃતિની પ્રગતિમાં હિંદના આર્યોએ બહુ મહત્વનો ભાગ ભજવ્યો છે; અને ઠેક વેદના સમયમાં પણ ખેતી અને વેપારને અનુકૂળ એવો નાણાવટાનો ધંધો આપણા દેશમાં અસ્તિત્વમાં હતો તે માટે હવે કાંઈને શંકા રહી નથી. સોનું, સિંકા, ધીરાણ, દેવાદાર

વગેરે શબ્દોનો એ વખતના સાહિત્યમાં ઉલ્લેખ છે તે બતાવી આપે છે કે નાણાંની વ્યાજે હેરફેર એ જમાનામાં પ્રચલિત વસ્તુ હોવી જોઈએ. વૈશ્ય જાતિનો મુખ્ય ધંધો વેપાર, ધનનો સંગ્રહ અને ધીરધાર હતો. બુદ્ધના સમયમાં આ ધંધાને બ્રાહ્મણો તથા ક્ષત્રીઓએ પણ અપનાવ્યો અને તેનું ક્ષેત્ર વિશાળ બન્યું. કૌટિલ્ય અર્થશાસ્ત્રમાં નાણાવટાના ધંધાની એ કાળની પ્રગતિનું બહુ સુંદર આલેખન છે. હૂંડીઓની વપરાશ એ જમાનામાં જેમ જેમ વધતી ગઈ તેમ તેમ શરાશીઓના ધંધો પણ જોર પકડતો ગયો, રાજ્ય સાથેના શેઠ શાહકારનો નાણાંકીય સંબંધ કાયમી અને વધારે ગાઢ થતો ચાલ્યો; તેમની મારફત રાજ્યો રાજ્યની મહેસૂલ ઉધરાવવા લાગ્યા; શરાફો પોતાના હાથમાંનું નાણું જરૂરી-આત ધરાવતા વર્ગને, મિલકત તારણમાં લઈને વ્યાજે ધીરતા. વ્યાજનો દર તારણમાં લેવાની મિલકતના પ્રકાર ઉપર નક્કી થતો. સોનું અગર સોનાનાં ધરેણું ઉપર અપાએલ ધીરાણુ લગભગ ૧૦ ટકા વ્યાજ લઈને અપાતું; સ્થાવર મિલકતના ગીરો ઉપર ૧૫ થી ૨૦ ટકા વ્યાજ અને કશી મિલકત તારણમાં ન લેવામાં આવી હોય તેવા અંગ ઉધાર ધીરાણુ ઉપર ૮૦ થી ૨૦૦ ટકા વ્યાજ લેવાયાના દાખલા પણ મળી આવે છે. રજપુત રાજ્યોના સમયમાં શરાશીનો ધંધો સારા પ્રમાણમાં ફાટ્યો ફૂટ્યો કારણ કે સમાજની એ અગત્યની જરૂરીઆત આ ધંધો પૂરી પાડતો હોઈ તેના તરફ સામાન્ય રીતે સન્માનની દૃષ્ટિથી જોવામાં આવતું હતું. મુસલમાન રાજ્યોના સમયમાં હિંદમાં ધણા પ્રકારનું ચલણી નાણું ચાલતું હોવાથી એક પ્રાંતના નાણાંને બદલે બીજા પ્રાંતનું નાણું બદલી આપવાનું કામ શરાફો કરવા લાગ્યા. લઢાઈના વખતમાં રાજ્યો પણ આ શરાફો પાસેથી નાણાં વ્યાજે લેતા; પરંતુ મુસલમાન ધર્મમાં વ્યાજ લેવાને (સફખોરીને) હરામ-પાપ ગણેલ હોવાથી શરાશીના ધંધાની પ્રગતિ ઉપર કાંપ મૂકાયો. જે

જમાનામાં દેશમાં શાંતિ, વ્યવસ્થાનું નામ નિશાન ન હોય ત્યાં કોઈ પણ ધંધો આખા ન થઈ શકે એ દેખીતું છે. મોગલ સલ્તનતના અંતકાળમાં તો જનમાલ અને મિલકતના રક્ષણ માટે કોઈ જવાબદાર નહોતું. સ્વાર્થી સુખાઓએ શરાફોનાં ઘરખાર લુપ્તાના ઘણા દાખલા ઇતિહાસમાંથી મળી આવે છે. ફક્ત અકબરના વખતમાં શરાફોના ધંધાને સારું ઉત્તેજન મળ્યું હતું, કારણ અકબરને આ ધંધામાં બહુ અંગત રસ હતો અને તે પોતે અંગત નાણાંની ધીરધાર કરતો, પણ ઔરંગઝેબે નાણાંની ધીરધારને યુનો ગણી હિન્દુ શરાફો—શાહકારો ઉપર કામ ચલાવી દેશભરમાંથી આ ધંધાને મૂળમાંથી હાંકી કાઢવા પ્રયત્નો આદર્યા. વળી ઔરંગઝેબને વધારે પડતું નાણું લડાઈમાં રોકવું પડતું હોવાથી રાજ્યની તિબેરીમાંથી ધંધામાં અને ઉદ્યોગમાં જે નાણું અકબરના વખતથી વ્યાજે ફેરવાતું હતું તે નાણું બંધ થયું. આમ શરાફોના ધંધાની સાથે વેપાર ઉદ્યોગની ઉપર પણ મોટો ફટકો પડ્યો.

ઈસ્ટ ઇન્ડીઆ કંપનીના આવ્યા બાદ

ઈસ્ટ ઇન્ડીઆ કંપનીના આવવા સાથે હિંદી શરાફોના ભાગ્ય ઉપર બીજો છેદ મૂકાયો. ભાપાની મુશ્કેલીની સાથે હિન્દ તથા ઇંગ્લેન્ડની શરાફોની પ્રથા વચ્ચે આસ્માન જમીન જેટલું અંતર હોવાથી કંપનીને છેવટે પોતાની જ બેંકો અહીં ખોલાવવી પડી. તે ઉપરાંત સને ૧૮૩૫માં કંપનીએ હિંદભરમાં એક જ પ્રકારનું ચલણી નાણું ચલાવવું તેવો એક કાયદો કર્યો. અત્યારે આપણે જે રૂપીઓ વાપરીએ છીએ, તેવો રૂપીઓ સૌથી પ્રથમ ત્યારે જાપવામાં આવ્યો. જુદા જુદા પ્રકારના, માપના અને વજનના સિક્કાને બદલે બીજી જાતના સિક્કા બદલી આપવાનો ધંધો બંધ થયો અને સાથે સાથે હિંદી શરાફો માટે આવકનું સારું એવું સાધન ગમ્યું. સને ૧૮૫૯માં ન્યારે મર્યાદિત જવાબદારીવાળી

(લિમિટેડ) અને શેર મૂડીવાળી કંપનીઓ સ્થાપવાની કાયદાથી છૂટ આપવામાં આવી, ત્યારે પશ્ચિમના દેશની દબ ઉપર કામ કરતી મોટી બેંકો હિન્દમાં સ્થપાઈ અને લાખોની મૂડીથી કામ કરતી આ બેંકો સામે ટક્કર લેવાનું હિન્દી શરાફે માટે મુશ્કેલ બન્યું. પાશ્ચિમાત્ય સંસ્કૃતિની ખીણ ખરાબ અસર એ થઈ કે હિન્દી શરાફેમાં જે ઉચ્ચ નૈતિક ધોરણ સેંકડો વર્ષથી જળવાઈ રહ્યું હતું, તે ધીમે ધીમે નષ્ટ થવા લાગ્યું અને સ્વાર્થ, લુલ્લુકવૃત્તિ, દગો, પ્રપંચ વગેરે બદીઓએ ધીરધારના ધંધાને વગોવવાલાયક કરી મૂક્યો. દેવાળું કાઢવાને—નાદારીને જ્યારથી અંગ્રેજ સત્તાએ કાયદેસર રીતે હિન્દમાં માન્ય રાખ્યું, ત્યારથી તો હિન્દી શરાફેનું અધઃપતન જલદીથી થવા લાગ્યું.

અત્યારે જો કે શરાફે—શાહુકારો પોતાનું અગાઉનું સ્થાન ખોઈ બેઠા છે, છતાં દેશના નાણાખજારમાં હજુ પણ તેમનું સ્થાન ઓછું અગત્યનું નથી. યુરોપીઅન દબે ચાલતી બેંકોએ દેખીતી રીતે જે પ્રગતિ કરી છે તેથી કાંઈ હિન્દ જેવડા મોટા દેશની નાણાકીય જરૂરીઆતો પૂરી પડી રહે તેમ નથી. તે ઉપરાંત હિન્દનાં સાતલાખ ગામડાંઓ વચ્ચે બેંકોની ફક્ત ૨૪૦૦ શાખાઓ બસ થઈ પડતી નથી. અત્યારે પણ હિન્દની નાણાકીય જરૂરીઆતોનો લગભગ ૯૦ ટકા હિસ્સો શરાફે જ પૂરો પાડે છે. તેમની કાર્યપદ્ધતિ, તેમનો અને નાણાખજારનાં ઇતર અંગો વચ્ચેનો સંબંધ વગેરે પ્રશ્નો આપણે હવે પછીના પ્રકરણમાં વિગતથી ચર્ચીશું.

આધુનિક બેંકોની શરૂઆત

આપણે ઉપર જોઈ ગયા કે કંપનીના આવ્યા પછી તેમના વેપારને અનુકૂળ થાય તેવી, નાણાવટાનો ધંધો કરતી, સંસ્થાઓની તેમને જરૂર પડી. હિન્દના શરાફે સાથે તેમને મેળ ખાધો.

નહિ, એટલે અંગ્રેજ વેપારી પેઢીઓ (આડતનું કામ કરતી કોઠીઓ-એજન્સી હાઉસ) કે જે ઇંગ્લાંડ માથેનો આયાત નિકાશનો વેપાર કરતો હતો તેમણે પોતાના ધંધામાં નાણાવટાના ધંધાની પણ શાખા ખોલી. આ પેઢીઓને પણ પોતાની મૂડી નહોતી; કંપનીના નોકરોની ખચત તેમને ત્યાં થાપણુ તરીકે મૂકાતી, તેમાંથી તેઓ જે મૂડી જીભી કરતા તે પોતાના નાણાવટાના ધંધામાં રોકાતો. આમ તેઓ થાપણુ લેવાનું, નાણાં ધીરવાનું તથા ચલણી નોટા છાપવાનું કામ કરતી હતી. ભવિષ્યમાં હિંદની અંદર સ્થપાનારી પાશ્ચિમાત્ય ભૂમિકા ઉપર ચાલતી મોટી બેંકોની શરૂઆત આવી આડતિયા પેઢી(એજન્સી હાઉસ)થી થઈ. એલેક્ઝાંડર એન્ડ કંપની નામની એક પેઢીએ સને ૧૭૭૦ માં “બેંક ઓફ હિંદુસ્તાન” નામની બેંક ખોલી. આ બેંકનો સંબંધ ખાસ કરીને અંગ્રેજ કોઠીના વેપાર સાથે જ હતો. સને ૧૮૭૫માં બીજી બેંકો-બેંગાલ બેંક અને જનરલ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા-સ્થપાઈ; આ બેંકોએ ઇસ્ટ ઇન્ડિયા કંપની પાસેથી નાણાવટાનું કામ કરવાની સનદ મેળવી હતી. આ ત્રણે બેંકો પ્રગતિ કરે તે પહેલાં નાણાંકીય મુશીબતોને અંગે તેને ફરિયામાં લઈ જવી પડી હતી.

ત્યાર પછી હિંદી સરકારના કાયદા નીચે નોંધાયેલી બેંકોની સ્થાપનાની શરૂઆત થઈ, કે જેના મુખ્યત્વે બે ભાગ પાડી શકાય:

(૧) મુંબાઈ, મદ્રાસ અને બંગાળા પ્રાંતમાં સ્થપાયેલી ત્રણ પ્રેસિડેન્સી બેંકો, આ ત્રણે બેંકો બેંકોની રૂઢિ સને ૧૮૨૧ માં ઇમ્પ્રિયલ બેંક શરૂ કરવામાં આવી. (૨) શેર મૂડીવાળી ભાગીદારોની માલિકીની મર્યાદિત જવાબદારીવાળી બેંકો.

આ બંને બેંકોનો ઇતિહાસ આપણે જુદો જુદો તપાસીએ.

પ્રેસિડેન્સી બેંકોના ઇતિહાસ

કંપનીની વેપારની પ્રવૃત્તિ જ્યારે વધુ વિશાળ થઇ, તેની નાણાંકીય જરૂરીઆતો ખાનગી બેંકો પાસેથી મેળવવાનું મુશ્કેલ બન્યું અને સરકારી હાંડીઓ મારફત મેળવતાં નાણાં માટેનું વ્યાજ જ્યારે તેને ભારે પડવા માંડ્યું, ત્યારે તેની સગવડતા ખાતર અને કૂદકે અને ભૂસકે વધતા જતા અંગ્રેજી વેપારની અનુકૂળતા ખાતર સને ૧૯૦૬માં 'બેંક ઓફ કલકત્તા'ના નામ નીચે બંગાળા પ્રાંતની પહેલી પ્રેસિડેન્સી બેંકની સ્થાપના થઇ. સને ૧૮૦૯ માં જ્યારે તેને સનંદ આપવામાં આવી, ત્યારે તેનું નામ ફેરવીને પ્રેસિડેન્સી બેંક ઓફ બેંગાલ રાજ્યમાં આવ્યું. કંપનીનો કાબૂ આ બેંક ઉપર રહી શકે તેટલા માટે બેંકની કુલ ૫૦૦૦૦૦ પાઉન્ડની મૂડીમાંથી ૧૦૦૦૦૦ પાઉન્ડની મૂડી કંપનીએ જ પૂરી પાડી, અને તેના બદલામાં બેંકના વ્યવસ્થાપક મંડળમાં ત્રણ સભ્યો નિમવાનો અધિકાર પોતે અનામત રાખ્યો. વ્યાજના દર ઉપર અંકૂશ રહે તે હેતુથી આ બેંકો ૧૨ ટકા કરતાં વધારે વ્યાજ ન લઇ શકે તેવું કરવામાં આવ્યું હતું.

સને ૧૮૨૩માં બેંકને પોતાની ચલણી નોટો છાપવાનો અને ૧૮૩૯ માં શાખાઓ ખોલવાનો તથા દેશની અંદર હાંડિયામણનો ધંધો કરવાનો અખત્યાર આપવામાં આવ્યો. પરંતુ દેશ સાથેના હાંડિયામણનો ધંધો જોખમી ગણાતો હોવાથી તે ધંધો કરવાની છૂટ બેંકને આપવામાં આવી ન હતી—જોકે બેંક પોતે પણ એ વખતે એ દિશામાં માથું મારવા ઇચ્છતી નહોતી.

સને ૧૮૪૦ પ્રેસિડેન્સી બેંક ઓફ બોમ્બે રૂ. ૫૦ લાખની મૂડીથી અને ૧૮૪૩ માં પ્રેસિડેન્સી બેંક ઓફ મદ્રાસ રૂ. ૩૦ લાખની મૂડીથી સ્થાપવામાં આવી. કંપનીએ બંને બેંકને ત્રણ

ત્રણ લાખની મૂડી પૂરી પાડી અને વ્યવસ્થાપક મંડળ ઉપર અમુક સભ્યો નીમવાનો અધિકાર કાયમ રાખ્યો હતો. ત્રણે બેંકની બાકીની મૂડીના શેર યુરોપિયનોએ જ ખરીદી લીધા હતા. આ બેંકોને પણ પોતાની નોટો છાપવાની છૂટ હતી. એક પ્રેસિડેન્સી બેંકની નોટ બીજા પ્રાંતમાં કાયદેસર નાણું ગણાતું નહિ. સરકારી નાણાંકીય કામકાજ આ બેંકને સોંપવામાં આવ્યું હતું. સને ૧૮૬૨ માં ચલણી નોટો છાપવાનો અધિકાર ત્રણે બેંક પાસેથી લઈ લેવામાં આવ્યો અને હિંદી સરકારે પોતે એ જવાબદારી લીધી. એ વખતમાં ચલણી નોટો છાપવી એ બેંકોની કામગીરીમાંની મુખ્ય કામગીરી ગણાતી હોવાથી સરકારનું આ પગલું બેંકોને વસમું લાગ્યું. બેંકોનું મન મનાવવા ખાતર સરકારે એવું ફરિયાદ કે પ્રાંતના શહેરમાં રખાતી બધી જ સરકારી રકમોનો આ બેંકો વગર વ્યાજે ઉપયોગ કરી શકશે.

સને ૧૮૬૨-૬૭ ના આરસામાં ૩ ના લાવમાં જખરદસ્ત ઉજાળો આવવાથી પ્રેસિડેન્સી બેંક ઓફ બોમ્બે મંદોમાં સપડાઈ જેથી સને ૧૮૬૮ માં તેને ફરિયાદમાં લઈ જવી પડી. તે જ વર્ષે ડા. ૧ ફરોડની મૂડીથી એ જ નામની બેંક મુંબઈમાં શરૂ કરવામાં આવી. ઉપલી બેંક તૂટવાથી પ્રેસિડેન્સી બેંકો ઉપરનો સરકારનો વિશ્વાસ ડગ્યો અને પોતાની મૂડી ત્રણે બેંકમાંથી સરકારે બેંચી લીધી અને સરકારી રકમો પણ આ બેંકો પાસે રાખવાનું બંધ કર્યું. સાથોસાથ વ્યવસ્થાપક મંડળ ઉપર સભ્યો નીમવાનું પણ બંધ કર્યું.

સરકારી રકમો પ્રેસિડેન્સી બેંકો પાસે રાખવાનું બંધ કર્યા પછી મુંબઈ, મદ્રાસ અને કલકત્તા આ ત્રણ જગ્યાએ સરકારે પોતાની તિજોરીઓ ખોલી અને તાલુકાનાં સ્થળોએ ફક્ત જરૂર પૂરતું નાણું રાખી બાકીની બધી સરકારી સિલિક આ તિજોરીઓમાં

રાખવાનું ઠરાવ્યું. આમ જે નાણું પ્રેસિડેન્સી બેંકે મારફત દેશના નાણાબજારમાં આવતું અને વેપારમાં રોકાઈ ઉત્પાદક કાર્ય કરતું હતું, તે હવેથી સરકારી તિજોરીઓમાં ગોંધાઈ રહેવા લાગ્યું. આ ફેરફારની બહુ મોટી અસર નાણાબજાર ઉપર થઈ, કારણ કે હિંદની અંદર નવેશ્વરથી એપ્રિલ સુધીની મોસમમાં ખેતીનો પાક તૈયાર થઈ તે બહારગામ અને પરદેશ ચડતો હોવાથી મોટા પ્રમાણમાં લેવડદેવડના સોદાને અંગે નાણાની વધુ જરૂર પડે છે; બીજી બાજુ આ જ અરસામાં જમીન મહેસુલના હપ્તા પાકતા હોવાથી ખેડૂતો પાસેથી કરોડો રૂપિયા સરકાર ખેંચી જઈ તિજોરીમાં ઠાલવતી. એટલે દેશભરમાં નાણાંની ખૂબ જ તંગી જણાવા લાગી અને વ્યાજના દર અસહ્ય બિંચા થયા. સરકાર આ નાણું ગોંધી રાખવાને બદલે છૂટું કરે તે ઇચ્છવા યોગ્ય હતું. પણ સરકારની એ દલીલ હતી કે સરકારની એ આવક મહેસુલના રૂપમાં એકી સાથે આવી જાય છે, જ્યારે તેનું ખર્ચ આખા વર્ષમાં વહેંચાતું વહેંચાતું થાય છે અને જે સરકાર પોતાનું નાણું રોકે અને વખતસર ફરી ન વળે, તો પોતાના ખર્ચને સરકાર શી રીતે પહોંચી શકે? સરકાર વારંવાર એવો અભિપ્રાય રજૂ કરતી કે દેશના વેપાર અને ઉદ્યોગોએ પોતાના ઉપયોગ પૂરતું નાણું સીધી રીતે જાહેર પ્રજા પાસેથી જ નાણાં બજારમાંથી જ ઊભું કરી લેવું જોઈએ. સરકાર પાસેથી એ આશા રાખીને પરાવલંબી થવું જોઈએ નહિ. નાણાંની મોસમી તંગી આમ ચાલુ રહી અને પરિણામે દેશના વેપારનું યુગળામળ પણ ચાલું રહ્યું. આ અંગેની પ્રજાની પુષ્કળ ફરિયાદો બાદ સને ૧૮૯૮ માં સરકારે પ્રેસિડેન્સી બેંકને પોતાના વટાવ દરે અમુક નાણું ધીરવું શરૂ કર્યું. સને ૧૯૧૩ માં નીમાએલા કરંસી તપાસપંચે એવી ભલામણ કરી કે સરકારી તિજોરીઓ બંધ કરી સરકારી સિલિકા પ્રેસિડેન્સી બેંક પાસે રાખવી વધારે હિતાવહ

છે. આના પરિણામે અગર તો સને ૧૯૧૪-૧૯૧૮ ના ગત વિશ્વયુદ્ધનાં વર્ષો દરમિયાન બહુર પ્રજાને સરકારી જમીનગીરીઓ ખરીદવા સગવડતા કરી આપવા ખાતર હિંદની સરકાર પોતાની સિલકનો મોટો ભાગ પ્રેસિડન્સી બેંકો પાસે રાખવા માંડી. સને ૧૯૨૧ માં ઇમ્પીરીઅલ બેંક શરૂ થતાં સરકારી તિબેરીઓ છેવટે બંધ કરવામાં આવી અને સાઠ વર્ષના ગાળા બાદ સરકારી સિલકો જેલમાંથી બહાર નીકળી, ઉપયોગી દિશામાં કામ કરતી શરૂ થઈ.

ફરી આપણે મૂળ વાત ઉપર આવીએ. સને ૧૮૬૮ માં પ્રેસિડન્સી બેંક ઓફ બોમ્બે તૂટી એટલે નાણાવટા ઉપર જન-તાનો જે કાંઈ વિશ્વાસ બેઠેલો તે ડગ્યો. આવો પ્રસંગ ફરી ન બને તેટલા ખાતર અમુક અંકૂશો આ બેંક ઉપર મૂકવાનું સરકારને યોગ્ય લાગ્યું. આ માટે સરકારે એક તપાસપંચ નીમ્યું. આ પંચની ભલામણથી સરકારે ત્રણ બેંકો ઉપર નીચેના અંકૂશો મૂક્યા.

(૧) આ બેંકોએ પરદેશમાંથી નાણું વ્યાજે મેળવી હિંદમાં લાવવું નહિ; તેમ જ પરદેશી ફાંડી અંગેનું કોઈ પણ કામકાજ કરવું નહિ.

(૨) આ બેંકોએ છ મહિનાથી લાંબી મુદત માટે લોન આપવી નહિ, જેથી બેંકનું નાણું ફરવું રહે. લાંબી મુદતની લોનમાં રોકેલું નાણું ઘણી વખત ખોટું થવા સંભવ છે; જેથી ટૂંક મુદતની થાપણો વાળી બેંકો માટે આ અંકૂશ બહુ જરૂરનો છે.

(૩) સ્થાવર મિલકતને તારણમાં લઈ નાણું ધીરવું નહિ. (સ્થાવર મિલકત જલ્દીથી વેચી શકાય નહિ, તેમ જ તેની કિંમતમાં ફેરફાર થતા રહેતા હોવાથી બેંકો સ્થાવર મિલકતને પ્રથમ વર્ગનું સલામત તારણ માનતી નથી.)

આ અંકુશાથી જો કે બેંકોનું કામ ખીનજેખમી થયું અને ઓગણીસમી સદીનાં છેલ્લાં પચીસ વર્ષો કે જે આર્થિક ઉથલ-પાથલોથી ભરપૂર હતાં, તે આ બેંકો સહિસલામત રીતે પસાર કરી શકી; પણ અંકુશોની બીંસથી બેંકોનું કાર્યક્ષેત્ર તદ્દન ટૂંકું થઇ ગયું અને સરકારી કામકાજનો ધમ્મરો ધરાવતી બેંકો જે ઝડપી પ્રગતિ સાધી શકે, તે પ્રગતિ આ બેંકો સાધી શકી નહિ.

તે ઉપરાંત, આ ત્રણે બેંકો એક બીજાથી સ્વતંત્ર રીતે કામ કરતી હોવાથી, તેમની કાર્યપદ્ધતિમાં એકતા-એકધારાપણું હતું નહિ. દરેક બેંકને પોતપોતાના હિતનું રક્ષણ કરવાનું હોવાથી કોઈ પણ બેંક દેશના નાણાખજાનનું નિયમન કરી શકે અગર બ્યાજના દર ઉપર સાર્વાત્રિક કાબૂ ધરાવી શકે તેમ તો હતી જ નહિ. દેશમાં નાણાંકીય મુશ્કેલીઓમાં ખીજી બેંકો સપડાય તો તેની વહાલે ધાવાની ફરજ આ બેંકો ખજવી શકે તેમ નહોતું. આ રીતે હિંદનું નાણું રખોપા વગરનું સને ૧૯૨૦ સુધી આગળ ધસ્યું. સને ૧૯૧૩-૧૭ માં હિંદી નાણાવટા ઉપર એક આંખી ફરી વળી, ત્યારે દેશમાં એક મધ્યસ્થ બેંક (કે જે સારાએ નાણાં ખજાર ઉપર ચોક્કી કરી શકે એને તેનું રક્ષણ કરી શકે એવી) હોવી જોઈએ તે વસ્તુની અગત્ય જણાઇ. મોડું મોડું પણ સરકારને ગળે બીંધ્યું કે ત્રણે પ્રેસિડેન્સી બેંકોને જોડી દઇ ત્રણેનું બળ બેશું કરી એક મધ્યસ્થ બેંક શરૂ કરવી એ દેશના વેપાર ઉદ્યોગના હિતમાં છે. આ જોડાણના અભિપ્રાય ઉપર સરકાર આવી, તેનું બીજું પણ એક એ કારણ હતું કે, હિંદમાં એક સખળ બેંક શરૂ કરવામાં ન આવી હોત તો પરદેશી બેંકો હિંદમાં પોતાની શાખાઓ ખોલી, પ્રેસિડેન્સી બેંકો સામે એક જખરો મોરચો ખડો કરી, હરીફાઈમાં પ્રેસિડેન્સી બેંકોને હરાવી હિંદના નાણાવટામાં એક અગત્યનું સ્થાન જમાવી બેસત. આમ થતું અટકાવવાને

સન ૧૯૨૦માં ત્રણે પ્રેસિડેન્સી બેંકોને જોડી દઈ ઇમ્પીરીઅલ બેન્ક ઓફ ઇન્ડિઆની સ્થાપના કરવામાં આવી. આ વખતે પ્રેસિડેન્સી બેંકોની કુલ ૬૦ જેટલી શાખાઓ હતી અને લગભગ સાડાત્રણ કરોડનું તો અનામત ફંડ હતું. પ્રેસિડેન્સી બેંકોએ કરેલી ધીમી પણ મહત્તમ પ્રગતિનો ખ્યાલ નીચેના ટાબલ ઉપરથી આવશે.

સન	અનામત ફંડ	સરકારી થાપણ	ખાનગી થાપણ	ડીવીડન્ડ (નફો) ૦/૦
૧૮૮૦	૫૫	૨૬૧	૮૪૯	૭૪૧
૧૮૯૦	૯૭	૩૫૯	૧૪૭૬	૧૨૯૭
૧૯૧૦	૩૩૧	૪૨૪	૩૨૩૪	૧૧૩૫
૧૯૨૦	૩૭૮	૯૦૩	૭૮૦૨	૨૬૦૩

[ઉપરના આંકડા લાખ રૂપીઆમાં છે.]

સરકારે જ્યારે ઇમ્પીરીઅલ બેન્ક સ્થાપી ત્યારે આંતરિક હેતુ એવો હતો કે બીજા દેશોમાં નાણાઅગરનાં જુદાંજુદાં અંગોનો સમન્વય સાધતી સાંકળની ગરજ સારતી એક મધ્યસ્થ બેંક હોય છે તેવી બેંકના રૂપમાં ઇમ્પીરીઅલ બેંકને ધીમે ધીમે ફેરવી નાખીશું; પણ ઇમ્પીરીઅલ બેંક મુખ્યત્વે તો બીજા વેપારી બેંકોના જેવું જ કરતી હોવાથી તેમની એક હરીફ બેંકને મધ્યસ્થ બેંક બનાવવી, તે વાત સને ૧૯૨૬ માં નીમાયેલા હીલ્ટન યંગ કમિશનને ગ્રાજબી ન લાગી, એટલે એવી ભલામણ કરી કે ઇમ્પીરીઅલ બેંક ઉપર વેપારી બેન્ક તથા મધ્યસ્થ બેંક તરીકેની પણ જવાબદારી લાદવામાં આવી છે તેને બદલે એક જુદી જ નવી સંસ્થા મધ્યસ્થ બેંક તરીકે સ્થાપવી સલાહભર્યું છે કે જે બેંકનું નામ રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિઆ આપી શકાય. તે બેંક ખાલવામાં આવ્યા બાદ ઇમ્પીરીઅલ બેંકને બીજા

વેપારી બેંકોની હરોળમાં મૂકી દેવી. આ ભલામણને અમલમાં મૂકતાં હિંદી સરકારને સાત વર્ષ લાગ્યાં અને તે પણ હિન્દના રાજ્યપ્રધાનશાસનમાં સુધારા દાખલ કરવાનો પ્રશ્ન ઉપસ્થિત ન થયો હોત, તો રિઝર્વ બેંક કોણ જાણે ક્યારેય સ્થાપત. સને ૧૯૩૬ માં બ્રિટિશ સરકારે એવું ઠરાવ્યું કે હિંદમાં સમુદાયતંત્ર અમલમાં આવે તે પહેલાં રિઝર્વ બેંકની સ્થાપના થઈ ગયેલી હોવી જોઈએ. આમ રિઝર્વ બેંકની સ્થાપના ઉપર સરકારને મંજૂરતો રાજ્યપ્રધાનશાસન કાયદાનો ઉકેલ હોવાથી સને ૧૯૩૪ માં જ હિંદની ધારાસભામાં રિઝર્વ બેંક બોર્ડ ઇન્ડિયા એક્ટ પસાર કરવામાં આવ્યો, અને બીજા ૪ વર્ષે જે બેંકની દેશ પોણી સદીથી રાહ જોતો હતો, તે રિઝર્વ બેંકની આખરે શુભ સ્થાપના થઈ.

પાશ્ચિમાત્ય ઠોળે કામ કરતી શેર મુડીવાળી બેંકોનો ઇતિહાસ

કંપનીના વખતથી તે આજ સુધીનો ખાતગી બેંકોનો ઇતિહાસ નીચે મુજબના સાત વિભાગમાં વહેંચી શકાય:

- (૧) સને ૧૮૧૩ થી ૧૮૩૩ (૨) ૧૮૩૩ થી ૧૮૬૦
- (૩) ૧૮૬૦ થી ૧૯૦૫ (૪) ૧૯૦૫ થી ૧૯૧૪
- (૫) ૧૯૧૪ થી ૧૯૨૪ (૬) ૧૯૨૪ થી ૧૯૩૫
- (૭) ૧૯૩૫ થી આજ સુધી

(૧) સને ૧૮૧૩ માં એક કાયદો પસાર કરી હિંદુસ્તાનમાં સુરોપીઓને કાયમી વસવાટ કરવાની તથા વેપાર કરવાની છૂટ આપવામાં આવતાં, ઘણી અંગ્રેજી કોમ્પાનીઓ અમર્યાદિત જવાબદારીના પાયા ઉપર કામ કરતી શેર મુડીવાળી બેંકો સ્થાપી. આ બેંકો ચલણી નોટો બાપતી, વેપાર અને ઉદ્યોગમાં નાણું

રોકતી અને હાડિયામણનું પણ થોડું કામ કરતી. કંપની અતઃ બેંકને મુશ્કેલીના સમયમાં મદદગાર થતી. પરંતુ બેંકના ધધા સાથે ધતિર ધધાઓને સેળભેળ કરી દેવાથી અને સદામાં રસ લેવાથી આ બધી બેંકા ટૂંક મુદતમાં તૂટી પડી.

(૨) સને ૧૮૩૩ થી ૧૮૬૦ ના અરસામાં જે જે બેંકા શરૂ થઇ, તે પણ યુરોપિયન કોડીઓએ જ સ્થાપી હતી. આમાંની ત્રણી ખરી બેંકા અબ્યવસ્થા, નાણાવટાના સિદ્ધાંતોથી વિરુદ્ધ રીતે કરાએલું નાણું રોકાણ અને હિસાબી ગોટાળાને પરિણામે ટકી શકી નહિ.

(૩) સને ૧૮૬૦ માં કાયદાએ “ મર્યાદિત જવાબદારી ” વાળી લિમિટેડ કંપનીઓ કાઢવાની છૂટ આપી કે જેના અંગે કંપની તૂટે તો પણ જે ભાગીદારે જેટલી કિંમતના શેર ખરીદ્યા હોય તેનાથી વધારે તેની જવાબદારી બિલી થઇ શકે નહિ. આમ ન હોય તો કોઇ પણ કંપનીના ફક્ત સો રૂપીઆની કિંમતના બે જ શેર ખરીદતાં, એ કંપની તૂટતાં, તેનું દેવું ભરપાઇ કરવામાં ભાગીદારની બધી મિલકત ઉપર કંપનીના લેણદારો ટાંચ લાવી શકે. એટલે કંપની પોતાનો મૂડી શેરથી બિલી કરતાં જેટલી મુશ્કેલી અનુભવે ? ન્યારે કાયદાએ કંપનીના ભાગીદારોની “ મર્યાદિત જવાબદારી ” સ્વીકારી ત્યારથી એક માણસ માટે પાંચ દશ કંપનીના ભાગીદાર થવાનું અને કંપનીઓ માટે લાખો કરોડો રૂપીઆની મૂડી બિલી કરવાનું પણ શક્ય બન્યું. આ કાયદો મોટી મૂડીવાળી બેંકા સ્થાપવામાં પુષ્કળ મદદગાર થયો. કારણ મોટી મૂડીવાળી બેંકા જનતાનો વધારે વિશ્વાસ સંપાદન કરી શકે તેટલું જ નહિ, પણ મોટા ભાગમાંથી મોટા પ્રમાણમાં ઓછા વ્યાજે નાણું પણ ધીરી શકાય. દેશની અંદર વેપારનું પ્રમાણ વધતું ગયું તેમ તેમ મોટી બેંકોની જરૂરીઆત પણ ખડી થતી ગઇ.

પ્રેસિડેન્સી બેન્કો સરકારી અંકૂશ તળે પોતાનું કાર્યક્ષેત્ર વિસ્તારી શકતી ન હોતી—એટલે બધી દિશામાંથી ખાનગી મૂડીવાળી બેન્કોની માગણી ઊભી થઈ. સને ૧૮૫૫ માં બેન્ક ઓફ અપર ઈંડિયાએ આ દિશામાં પહેલ કરી. ૧૮૭૪ માં એલાયન્સ બેન્ક ઓફ સીમલા સ્થાપાઈ. પણ આ બધી બેન્કો યુરોપિયન મૂડી અને વ્યવસ્થાવાળી હતી. હિન્દી સાહસના પરિણામે અસ્તિત્વમાં આવવાનું પહેલું માન ૧૮૮૧ માં સ્થપાયેલ ઔધ કમર્શિયલ બેન્ક ખાત્રી બન્યું છે. ૧૮૯૪ માં હિંદી નાણાવટાના પિતા સમા લાલા હરકિસન લાલે પંચબ નેશનલ બેન્ક ઉઘાડી.

લગભગ આજ અરસામાં સરકારે બેન્કો પાસેથી ચલાવતી નોટો છાપવાનો અખત્યાર પાછો ખેંચી લીધો અને એ જમાનામાં ન્યારે નોટો છાપવી, એને હરકોઈ બેન્કનો સ્વાભાવિક અધિકાર મનાતો હતો, ત્યારે તો આ પ્રતિબંધથી નાણાવટાના ક્ષેત્રમાં બહુ ઉછાપોહ થયો. આ વિરોધ સમાવવા સરકારે પોતાનું નાણું જે તે તાલુકાના મુખ્ય સ્થળે આવેલી બેંક પાસે વગર બ્યાજે રાખવું શરૂ કર્યું. પરંતુ અમેરિકાના આંતરવિગ્રહને અંગે હિંદમાં રૂના ભાવમાં એકદમ ઉછાળો આવતાં જે જે બેંકો તથા ઈતર કંપનીઓને રૂના વેપાર સાથે સીધો કે આડકતરો સંબંધ હતો, તે મુશ્કેલીમાં આવી પડી અને ઘણી બેન્કો આ નાણાકીય મુશ્કેલી સફળતાથી ઓળંગી શકી નહિ. ત્યાં તો સને ૧૮૭૪ થી ૧૮૯૮ સુધી હિન્દના ચલાવતી નાણાનું પ્રકરણ ચક્રોળે ચઢ્યું. જર્મની, સ્વીડન, ટેન્માર્ક વગેરે દેશોએ ચાંદીના ધોરણનો ત્યાગ કરતાં ચાંદીના ભાવ ઝપાટાબંધ ઘટવા લાગ્યા અને સાથેસાથ ચાંદીના ઉત્પાદનમાં વધારો થતાં ચાંદીના ભાવો હદ ઉપરાંત બેસી ગયા. બીજી બાજુ યુરોપના ઘણા દેશો તથા અમેરિકા સોનાના ધોરણ ઉપર આવતાં સોનાનો ભાવ વધી ગયો. એટલે સોના તથા ચાંદીના ભાવો વચ્ચે અત્યંત ફરક પડી ગયો. સસ્તી ધાતુ—ચાંદી

અહોળા પ્રમામાં હિંદમાં આવવા લાગી અને સરકારે સસ્તી ચાંદીનો લાલ લઘ જોઇએ તેના કરતાં પણ વધારે રૂપિયા જાપ્યા. પરિણામે દરેક વસ્તુના ભાવમાં કૃત્રિમ ઉછાળો આવ્યો, રૂપિયાની કિંમત પરદેશી હાડિયામણમાં ૨ શીલીંગમાંથી ઘટીને ૧૮૯૨માં ૧શી. ૨ પેન્સની થઇ ગઇ અને આ ઉચ્ચપાથલમાં ઘણી બેંકો સપડાઇ ગઇ. આવા સમયમાં નવી બેંકો સ્થાપવાનું તો અશક્ય જ બની ગય, તે સમજી શકાય તેવી વાત છે; ઘણી બેંકો તૂટતાં જનતાનો જે કાંઇ વિશ્વાસ બેંકો ઉપર બેસવો શરૂ થયો હતો, તેના ઉપર ઘા પડ્યો. આગળીસમી સદીને અંતે હિંદમાં કુલ ૯ મોટી બેંકો હતી, કે જેની અધી થાપણો બેગી કરતાં ૩. ૮ કરોડથી વધારે નહતી.

(૪) પરંતુ સને ૧૯૦૫માં દેશભરમાં અંગલંગના કાયદાએ એક રાજકીય આંદોલન પેદા કર્યું. વિદેશી માલના અહિંકારની ભાવનાએ વિદેશી બેંકો તરફ પણ લોકોને સુગ પેદા કરી અને સ્વદેશી બેંકોનો દશકો આવ્યો. સને ૧૯૦૬ થી ૧૯૧૩ સુધીમાં રૂપિયા પાંચ લાખથી વધારે મૂડીવાળી બેંકની સંખ્યા ૯ થી વધીને ૧૮ સુધી થઇ, થાપણોના આંકડો પણ ૮ કરોડથી ૨૨ કરોડ સુધી જઈ પહોંચ્યો. અત્યારની ઘણી મોટી બેંકો જેવી કે સેન્ટ્રલ બેંક, બેંક ઓફ ઇન્ડિયા, બેંક ઓફ બરોડા વગેરે આ સ્વદેશી ભાવનાના ભરપૂર ઉત્સાહના વાતાવરણ વચ્ચે જન્મેલી છે; પણ જેમ વારંવાર બને છે કે અતિ ઉત્સાહમાં સારા નરસા ભેદ ભૂલાઈ ગય છે, તેમ નાની મોટી ઘણી બેંકો આ જમાનામાં અસ્તિત્વમાં આવી પડી, પછી ભલે પોતાની શેર મૂડી અને ટકી રહેવા માટે બળ અત્યંત કમ હોય !

(૫) સને ૧૯૧૪ થી ૧૯૨૪નો વખત નાણાવટાના ઇતિ-હાસમાં પીછેહઠ કરાવનારો નીવડ્યો. એક તો કાચા પાયા પર

ઊભી કરાયેલી સને ૧૯૧૩ પહેલાંની બેંકોને સ્થપાયે પૂરાં ચાર વર્ષ પછી જ્યાં થયાં નહોતાં ત્યાં ૧૯૧૪-૧૯૧૮ નું વિશ્વયુદ્ધ આવી પડ્યું અને બિલકુલ અનુભવ વગરની આ બેંકો કે જે જરાય ઊની આંચ ખમી રાકવા સમર્થ નહોતી તે આ પ્રચંડ ઝંઝાવાત સામે શી રીતે ટકી શકે ? ટપોટપ બિલાડીનાં ટોપાં માફક ફૂટી નીકળેલી આ નાની નાની બેંકો સખ્ત પવન આવતાં એટલી જ ઝડપથી ભાંગવા માંડી અને સને ૧૯૧૩ થી ૧૯૨૪ ના ગાળામાં ૧૬૧ બેંકોએ પોતાનાં આરણું બંધ કરી નાણાકીય ક્ષેત્રમાં હાહાકાર વર્તાવ્યો. આને અંગે હિંદનું નાણાવડું બહુ શિથિલ થઈ ગયું અને પ્રગતિના માર્ગમાં મોટામાં મોટી રૂકાવટ આવી પડી.

નાણાવટા ઉપર ફરી વળેલાં આંધિનાં કારણો

હવે આપણે ક્યાં કારણોથી આટલી બધી બેંકો એકએક તૂટી પડી તે તપાસીએ કે જેથી કરીને આ અરસામાં બેંકો કેવા પાયા ઉપર ચાલતી, તેના ઉપર કોઈ ધણીધોરી જેવું હતું કે કેમ તેનો કાંઈક ખ્યાલ આવે.

(૧) પ્રથમ કારણ તો એ છે કે ધણી નાની બેંકોની ભરપાઈ થયેલી મૂડી એટલી બધી ઓછી હતી કે તેવા પાયા ઉપર બંધાયેલી કોઈ મોટી ઇમારત ટકી શકે નહિ. થોડી ભરપાઈ થયેલી મૂડીને છુપાવવા બેંકો મોટા મોટા અક્ષરે પોતાની લાખખો રૂપિયાની સત્તાવાર થાપણ આગળ ધરતી, પણ ૨૦ લાખ રૂપિયાની સત્તાવાર થાપણ ધરાવતી બેંકની વસુલ થયેલી મૂડી જો છ હજારથી વધારે ન હોય તો વીસ લાખનો આંકડો બેંકની સદ્દરતાનો અંદાજ કાઢવામાં શી રીતે મદદગાર થઈ શકે ? એ વખતે એવો કાયદો હોત કે અમુક ઓછામાં ઓછી મૂડી વિના

બેંક પોતાનું કામકાજ શરૂ કરી શકે નહિ, તો આ પરિસ્થિતિ ઉપસ્થિત થાત જ નહિ.

(૨) ઓછી મૂડીવાળી બેંકો પોતાનું ભંડોળ વધારવા મોટા પ્રમાણમાં થાપણો આકર્ષવા લાગી; પછી બલે ગમે તેટલું વ્યાજ આપવું પડે. પણ જે થાપણ ઉપર મોટું વ્યાજ અપાયું હોય, તે મૂડી જે તેથી પણ વધારે વ્યાજ ન ઉપજાવે તો બેંક નફો શો કરે? એટલે વધારે વ્યાજની આશાએ ગમે તેવા જોખમી ધંધામાં પણ બેંકોએ રોકાણ શરૂ કર્યું. સદો પણ જે એકના ખમણ કરી આપતો હોય તો બેંક તેનો આશરો લેવાનું પણ ભૂલી નહિ. મોટી મોટી રકમો લાંબી મુદત માટે અમુક વ્યક્તિઓને ધીરવામાં આવી; અને આમ ટૂંક મુદતની થાપણમાંથી બનેલું ભંડોળ અમુક જગ્યામાં ફંધાઈ ગયું. નાણાવટાના ધંધામાં આ પ્રાથમિક સિદ્ધાંતને અભરાઈએ મૂકાયો. થાપણદારો ન્યારે પોતાની થાપણો પાછી ખેંચવા ગયા, ત્યારે બેંકની લોન પાછી ન ફરી વળતાં બેંક પાસે પોતાનાં બારણાં બંધ કરવા સિવાય બીજો રસ્તો ન રહ્યો.

(૩) પોતાનું 'લરલ'મેશનું કામકાજ સહિસલામત ચાલે તેટલા ખાતર દરેક બેંક પોતાની કુલ જવાબદારીના અમુક ટકા હાથ ઉપર રોકડ રાખવા પડે છે. આ રકમ કેટલી હોવી જોઈએ, તેનો આધાર સંયોગો ઉપર અને નાણાવટાની પ્રગતિ ઉપર તથા થાપણદારોના માનસ ઉપર છે. સોએ સો ટકા થાપણદારો પોતાની થાપણો એકી વખતે માગે તો કોઈ પણ સદ્દરમાં સદ્દર બેંક પહેલી જ મિનિટે તૂટી પડે. કારણ થાપણોનું જે બેંક રોકાણ ન કરે તો પોતે કમાણી શું કરે અને વ્યાજ શું આપે? પણ આ અરસામાં બેંકો એટલી બધી ઓછી રકમ હાથ ઉપર રાખતી હતી કે સને ૧૯૧૩ની સાલમાં હિંદ આવેલા ઇંગ્લાંડના અખર

અર્થશાસ્ત્રી પ્રોફેસર કીન્સે એવો અભિપ્રાય ઉચ્ચાર્યો કે “ હિંદુ જોવા દેશમાં કે જ્યાં બેંકોને એવા માણસો સાથે કામ લેવાનું છે કે જેમને માટે બેંકમાં થાપણો રોકવી એ નવી વસ્તુ છે, જ્યાં ધરમાં ખાડો ખોદી નાણું દાટવું હજી પ્રચલિત છે, ત્યાં આટલી ઓછી રકમો હાથ ઉપર રાખવી તે પોતા ઉપર સંકટ વહોરી લેવા સમાન છે. પાનાંનો મહેલ તૂટી પડે, તેમ હિંદુમાંની ઘણી નાની બેંકો નાણાક્રિય પરિસ્થિતિ સહેજ ખગડતાં તૂટી પડશે તો મને આશ્ચર્ય થશે નહિ.” બીજે જ વર્ષે પ્રોફેસર કીન્સે બાબેજી બાવિ સોયે સો ટકા સાચું પડ્યું.

(૪) ઘણી બેંકના કાર્યકરો, વ્યવસ્થાપકો તથા સંચાલકો (ડિરેક્ટરો) તદ્દન બીનઅનુભવી. નાણાવટાના ધંધાના સામાન્ય સિદ્ધાંતથી અજ્ઞાન અને સ્વાર્થી હતા. ઘણા ડિરેક્ટરો તો બિચારા મોટા જોવાજ હતા, અને મેનેજરોના હાથમાં સહેલાઈથી રમી જતા. ઘણા ડિરેક્ટરો બેંકના નાણાંના મોટા ભાગનો ઉપયોગ પોતાના ધંધામાં જ કરતા. આમ નિર્દોષ જનતાના વિશ્વાસનો ગેર-ઉપયોગ અમુક માણસોએ પોતાનો સ્વાર્થ સાધવામાં કર્યો; અને નાણાવટાના ધંધાને અનહદ વગોવ્યો. પ્રિન્સિપાલ શિરાઝે વ્યાજબી કહ્યું છે કે અનુભવી અમલદારો તથા સેનાધિપતિ વગરના એક રણક્ષેત્રમાં જતા લશ્કર જેવી સ્થિતિ હિંદુના નાણાવટાની આ ગાળા દરમિયાન હતી.

(૫) બેંકોની આંતરિક ખરી સ્થિતિનું માપ કાઢવાનું તો તે જમાનામાં કાંઈ સાધન નહોતું. સરકાર તો મુંગે મોંઠે આ બધું બેઠી બેઠી જોયા જ કરતી. નાણાવટાના ધંધાને કોઈ નિયમન કરવા સરકારને કુરસદ કે પરવા નહોતી. એટલે અંદર ખાતેથી ખોટમાં જતી બેંકો પણ પોતાના સરવૈયામાં કૃત્રિમ નફો બતાવી દુનિયાને છેતરતી અને પોતાના શેરના ભાવો ઊંચા રાખવા મોટા

મોટા નફા (ડિવિડન્ડ) બહાર પાડતી. આટલું વ્યાજ ભરવા નહીં તો હતો નહિ એટલે છેવટે પોતાની મૂડીમાંથી અને તેથીય આગળ વધીને લોકોની થાપણમાંથી પણ ડિવિડન્ડ ભરવા લાગી. આથી વધારે શરમ અને ખેદજનક બીજું શું હોઈ શકે? પણ બેંકો ઉપરની આ આફતનું બીજું એક પરિણામ સાફ આવ્યું; નબળી બેંકો નીકળી જતાં પાછળ રહેલી બેંકો એવી રહી કે જે ગમે તેવા કંઠાવાતનો સામનો કરી શકે. આમ ખરાબ તત્ત્વોનો નાશ થતાં નાણાવટાનું તંત્ર શુદ્ધ અને વધારે શક્તિવાળું બન્યું. આ પ્રસંગે હિંદની અંદર એક મધ્યસ્થ બેંક હોતી જોઈએ, તેની અગત્યતા પૂરવાર થઈ. કારણ બીજા દેશોની અંદર બેંકો બીનઅંકુશ હોતી નથી. સામાન્ય સંજોગોમાં પણ મધ્યસ્થ બેંકની નજર તેના ઉપર રહેતી જ હોય છે.

જો કે ઘણા ટીકાકારો હિંદીઓની બેંક ચલાવવાની અશક્તિને આ આફતના કારણભૂત ગણાવે છે, પણ તે સત્યથી વેગળું છે. હિંદીઓ નાણાવટાના ધંધામાં કોઈ પણ યુરોપીઅન પ્રજા કરતાં કોઈ રીતે ઉતરતા નથી, એ વસ્તુ અનેકવાર અને અનેક રીતે સાબિત થઈ ચૂકી છે. જલ્દાનું શ્રી. દોરાસ્વામી કહે છે તેમ હિંદમાં જે જે બેંકો તૂટી છે તેમાંની ઘણી ખરી તો યુરોપિયન કારભાર તળેની જ હતી. સને ૧૮૬૮માં તૂટેલી પ્રેસિડન્સી બેંક ઓફ સીમલા આ વસ્તુ પુરવાર કરે છે. સને ૧૯૨૩માં મોટી વીસ બેંકોની કુલ ભરાયેલી મૂડી રૂ. ૪૬૫૦૦૦૦૦ હતી, તેમાંથી એલાયન્સ બેંકની મૂડી રૂ. ૮૮૯૪૦૦૦ અને તાતા ઇન્ડસ્ટ્રિયલ બેંકની મૂડી રૂ. ૨૨૬૦૦૦૦ હતી. સને ૧૯૨૨ માં એલાયન્સ બેંકના એક શેરની કિંમત મૂળ કરતાં ત્રણ ગણી હતી; પણ ન્યારે તે તૂટી ત્યારે શેરવાળાને તો એક પાઈ પણ ન મળી અને સરકારે ઇમ્પીરીઅલ બેંક સાથે કરેલ એક ખાસ

યોજનાથી થાપણુદારોને રૂપીએ બાર આના મળ્યા. ન્યારે તાતા ઇન્ડસ્ટ્રિયલ બેંકના થાપણુદારોની એક પાછ પણ ન જોખમાઈ, અને શેરવાળાનાં હિત પણ વધારે ન જોખમાયાં. એલાયન્સ બેંક યુરોપિયનોના કારણભાર તળે હતી, ન્યારે તાતા બેંક હિંદીઓના સંચાલન નીચેની હતી, એટલું કહેવું બસ છે. અમુક કિસ્સા બાદ કરતાં આ બેંકો તૂટવાનું કારણ હિંદીઓની અશક્તિ નહિ, પણ આધુનિક જમાનાની બેંકો ચલાવવાના અનુભવની ખામી હતી.

આ અરસામાં બીજી બેંકો સાથે તાતા ઇન્ડસ્ટ્રિયલ બેંક કે જે સને ૧૯૧૮ માં જ સ્થપાઈ હતી તે પણ મુશીબતમાં મુકાઈ અને તેનો સેન્ટ્રલ બેંક કે જે અલારે હિંદી કારભાર માટે ગર્વ લઈ શકાય તેવા પાયા ઉપર બહોળા પ્રમાણમાં કામ કરી રહી છે, તેની સાથે તેને જોડી દેવામાં આવી. સેન્ટ્રલ બેંક બીજી બેંકોની સરખામણીમાં ઉઘોગો પાછળ વધારે નાણું રોકે છે તેનું કારણ હવે સમજાશે.

સને ૧૯૨૩ માં મોટી બેંકોમાંની એક બેંક એલાયન્સ બેંક ઓફ સીમલા પણ તૂટી. સરકારે ઇમ્પિરીયલ બેંકને એવી સત્તા આપી કે એલાયન્સ બેંકના જે તે થાપણુદારોને તેની થાપણુના ૫૦ ટકા ઇમ્પિરીયલ બેંક ભરી આપવા; અને છવટે જે નુકશાન ઇમ્પિરીયલ બેંક બતાવે તે સરકાર સહન કરશે. આમ યુરોપિયન કારભાર તળેની બેંક તરફની સરકારની સહાનુભૂતિ બીજી અસંખ્ય હિન્દી બેંકો તરફ કેમ ન વળી શકે? ઇમ્પિરીયલ બેંક મધ્યસ્થ બેંક ન થઈ શકી, તેના માટે આ પણ એક કારણ-રૂપ નથી?

(૬) સને ૧૯૨૪ થી ૧૯૩૫ ના સમય દરમિયાન ઇમ્પિરીયલ બેંકે મધ્યસ્થ બેંક તરીકેની અમુક ફરજ અદા કરી; અને મઘ આફ્રિકા કરી હિંદના ઉગતા નાણાવટાના તંત્ર ઉપર ન બિતરી

પડે તેની તૈયારી કરવા હિંદી સરકારે બેંકોને નિયમન નીચે મુકવા નિર્ધાર કર્યો. સને ૧૯૩૦ માં હિંદના દરેક પ્રાંતમાં તથા અમુક મોટા દેશી રાજ્યોમાં નાણાવટાની તપાસ સમિતિઓ નીમાઈ. મધ્યસ્થ સરકારે પણ હિંદના આકોશ માણસોની અનેકી મધ્યસ્થ તપાસ સમિતિ નીમી. આ સમિતિઓએ હિંદના નાણાવટાન તંત્રનો દરેક દૃષ્ટિથી આરીક અભ્યાસ કરી તેની ખામીઓ અને નબળાઈઓ પારખી, તેને સુધારવા શાં શાં પગલાં લેવાં જરૂરી છે તે વાત સરકાર આગળ ધરી. સને ૧૯૩૪ માં છેવટે સરકારે રિઝર્વ બેંક સ્થાપી અને હિંદના નાણાવટાના દત્તિદાસમાં નવો પદ્ધતો આવ્યો.

(૭) રિઝર્વ બેંકના અસ્તિત્વમાં આવ્યા બાદ સૌથી પ્રથમ તો હિંદના નાણા બજારનાં જુદાં જુદાં અંગો જેવાં કે શાહુકાર, શરાફ, સહકારી બેંકો, વ્યાપારી બેંકો, હંડિયામણુની બેંકો અને ઇમ્પરિયલ બેંક વચ્ચેના અંતરમાં ઘટાડો થયો; અને દેશબરના નાણાવટા ઉપર કાબૂ ધરાવી શકે, તેનું નિયમન કરી શકે તેવી સંસ્થા તરીકેની જવાબદારી રિઝર્વ બેંકે ઉપાડી લીધેલી હોવાથી નાણાબજારમાં ધીમે ધીમે નિશ્ચિંતતાનું વાતાવરણ જન્મ્યું. મધ્યસ્થ બેંકનો વટાવનો દર જે ચાર ટકાથી અગિયાર ટકા વચ્ચે વધઘટ થયા કરતો તેને બદલે રિઝર્વ બેંકે પોતાનો વટાવદર ત્રણ ટકાએ સ્થિર ટકાવી રાખ્યો. માન્ય થયેલી બેંકો માટે પોતા પાસેથી હંડીઓ વિના વિદ્યુત વટાવવાનું પણ રિઝર્વ બેંકના સ્થપાયા પછી સુગમ બન્યું. રૂપીઆના હંડિયામણુના દરને સ્થિર ટકાવી રાખવાની જવાબદારી પણ રિઝર્વ બેંકના ઉપર મુકવામાં આવી. ચક્રણી નોટો છાપવાનો અખત્યાર સરકારે રિઝર્વ-બેંકને આપેલો હોવાથી હવે ચક્રણી નાણાનું નિયમન રિઝર્વ બેંક દેશની નાણાકીય જરૂરીયાતને લક્ષમાં લઈ એવી રીતે કરવા પ્રયત્ન

કરે છે કે નાણાંની છત કે અછતને અંગે ભાવોમાં વધઘટ થતાં વેપાર અને ઉદ્યોગને સોસવું ન પડે. આ ઉપરાંત રિઝર્વ બેંકના હસ્તીમાં આવવાથી દેશના નાણાવટા ઉપર ખીજી શી અસર થઈ છે, રિઝર્વ બેંકે નાણાખજાનમાં શો ભાગ હળુ બજવવાનો છે, વગેરે પ્રશ્નો આપણે આગળ ઉપર તપાસીશું.

છેલ્લા બે ગાળા દરમિયાન બેંકોએ કરેલી પ્રગતિનો ખ્યાલ નીચેનાં કોષ્ટકો ઉપરથી આવશે.

૩. પાંચ લાખ અને તેથી વધારે મૂડી અને અનામત.
ફંડ ધરાવતી પ્રથમ વર્ગની બેંકોની નાણાંકીય
પ્રગતિ દર્શાવતું કોષ્ટક. (૩. લાખમાં)

૧૫' ફેબ્રુઆરીના ભરપાઈ અનામત ચાપણો	રોકડ વટાવેલી	સરકારી
આંકડા ધરાવેલી ફંડ	સીકા હૂંડીઓ	તથા છતર
આવવામાં મૂડી	તથા	ભૂમીન-
આંચા છે ?	ધીરાણ	ગીરીમાં
		રોકાણ
૧૯૨૮ ૨૮	૬૭૫ ૪૩૫	૬૨૮૫ ૮૧૯ — —
૧૯૩૦ ૩૧	૭૪૭ ૪૪૩	૬૩૨૬ ૭૬૮ — —
૧૯૩૨ ૩૪	૭૮૨ ૪૩૯	૭૨૩૪ ૯૭૬ — —
૧૯૩૪ ૩૬	૭૯૯ ૪૬૮	૭૬૭૭ ૧૧૨૪ — —
૧૯૩૬ ૪૨	૮૪૯ ૪૫૭	૯૮૧૪ ૧૫૨૮ ૫૨૦૮ ૩૮૧૨
૧૯૩૮ ૪૩	૭૪૯ ૫૬૬	૯૮૦૮ ૧૪૦૦ ૫૨૨૧ ૪૧૭૧
૧૯૩૯ ૫૧	૮૨૬ ૫૩૧	૧૦૦૭૩ ૧૬૭૨ ૫૭૮૬ ૩૮૬૫
૧૯૪૦ ૫૮	૯૦૯ ૫૫૭	૧૧૩૯૮ ૨૬૨૬ ૫૪૪૩ ૪૫૨૦
૧૯૪૧ ૬૩	૧૦૧૩ ૬૦૬	૧૩૭૬૪ ૨૫૬૯ ૬૮૯૫ ૬૧૫૭
૧૯૪૩ ૯૨	૧૮૬૭ ૭૮૧	૩૩૯૦૧ ૮૨૯૩ ૧૧૭૨૪ ૧૬૯૫

હિંદમાં (અભદેશ સહીત) અત્યારે બેંકોની ઓફિસો તથા શાખાઓ
કુલ ૨૪૭૪ છે, તેનું વર્ગીકરણ નીચે પ્રમાણે છે:

ઓફિસોની સંખ્યા	
રિઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા	૮
ધમ્પરીઅલ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા	૩૯૦
ઈન્ડિયામણની બેંકો	૧૦૧
બીજી માન્ય થયેલી (મુખ્યત્વે વેપારી) બેંકો	૧૦૫૭
રૂ. ૫૦૦૦૦ અગર તેથી વધારે મુદી	
અને અનામત ફંડ ધરાવતી માન્ય ન થઈ	
હોય તેવી બેંકો	૯૧૮

૨૪૭૪

હિંદનાં ૨૫૦૦ શહેરો અને ૭૦૦૦૦૦ ગામડાં વચ્ચે આટલી જ
સંસ્થાઓનો આંકડો કેટલો નાનો દેખાય છે! હિંદની બેંકો માટે
હજી પણ પ્રગતિ કરવા માટે બહુ જ વિશાળ ક્ષેત્ર પડેલું છે તે આ
ઉપરથી સહેજે જણાઈ આવે છે.



પ્રકરણ ૨

ખેડૂતોની નાણાકીય જરૂરિયાતો

ખેડૂતો ઊપરના કરજના બોજનાં કારણે

હિંદ જેવા ખેતીપ્રધાન દેશના નાણાવટામાં ખેતી વિષયક નાણાં પ્રકરણની અગત્યતા સમજાવતી પહે તેમ નથી. દેશની વસતિનો ૭૩ ટકા ભાગ સીધી રીતે જે ઉદ્યોગ ઉપર અવલંબે છે, તેની નાણાકીય જરૂરિયાતો શી હોઈ શકે, શી છે અને તે પૂરી પાડનારી સંસ્થાઓ કેટલી અને કયા સ્વરૂપમાં અસ્તિત્વ ધરાવે છે, વગેરે બાબતો હવે આપણે ચર્ચાશું.

ખેડૂતોની નાણાકીય જરૂરિયાતો તપાસતાં પહેલાં તેની આર્થિક સ્થિતિમાં ડોકિયું કરવું અહીં અસ્થાને નહિ ગણાવું જોઈએ. હિંદના ખેડૂતની ગરીબાઈ અવર્ણનીય છે. તેના આર્થિક જીવનનું ધોરણ એટલું બધું નીચું છે કે તે જેટલી વસ્તુથી ચલાવી લે છે, તેના કરતાં ઓછી વસ્તુથી મનુષ્ય જીવી શકે કે કેમ, એ એક પ્રશ્ન છે. તેની વાર્ષિક આવક એટલી બધી ઓછી છે કે તે આવક ઉપર એક કુટુંબ સામાન્ય રીતે ગુજરાન પણ કરી ન શકે. હિંદના ખેડૂતની સરેરાસ આવક માપવાના ઘણા પ્રયત્નો થયા છે, તે બધાનાં પરિણામો વચ્ચે ફરક આવે છે, પણ સરેરાસ આવક એક ખેડૂત દીક વાર્ષિક રૂ. ૪૨) થી વધારે આવતી નથી, એટલે

માસિક રૂ. ૨-૮-૦ અને દૈનિક ભગભગ બે આના થયા; આટલી ઓછી કમાણીથી ગુજરાન ચાલી શકતું ન હોય અને ઉત્પાદનશક્તિ વધારવી પોતાના કાબૂની બહાર હોય ત્યારે સમજી શકાય કે ખેડૂતને માટે દેવું કરી પેટ ભરવા સિવાય બીજા રસ્તા ન હોય. આમ હિંદનો ખેડૂત પોતાના કુટુંબના ભરણપોષણ માટે રાતદિન મજૂરી કરે અને પેટભર ખાવા પણ ન મળે ત્યારે તેને માટે વ્યાજે રૂપિયા લાવી ગુજરાન ચલાવવા સિવાય છુટકો થતો નથી. એ દેવું જ્યારે કાયમી બન્યું અને ભરપાઈ કરવાનું તેની શક્તિ બહાર થયું, ત્યારે દિનપરદિન તેના માથા ઉપરનો ભાર ઝડપથી વધવા લાગ્યો. મધ્યસ્થ સમિતિના કહેવા મુજબ હિંદના ખેડૂતોને માથે આશરે રૂ. ૩૦. ૩૦. ૧૦૦૦) કરોડનું દેવું હતું. બીજી બાજુ હિંદની ખેતીની કુલ વાર્ષિક પેદાશનું મૂલ્ય પણ આશરે રૂ. ૧૧૦૦ કરોડ આંકવામાં આવ્યું છે. ખેડૂત ઉપરના આ કરજના બોજનો પ્રશ્ન ચિંતાજનક છે, કારણ એ વધતા જતા બોજ નીચે એ કચરાયે જાય છે તેનું નૂર હણાતું જાય છે. સાથે ખેડ કરવાની તેની શક્તિ ઉપર કાપ મૂકતો જાય છે, અને તેના પરિણામે ખેતીમાંથી તેની આવક ઓછી થતી જાય છે, અને ફરી એ ખાડો પૂરવા તે વધારે ને વધારે કરજમાં ડૂબતો જાય છે. આ પરિસ્થિતિ લાંબો વખત નભાવી શકાય, તેવી તો નથી જ કારણ ખેતી એ રાષ્ટ્રીય ઉદ્યોગ છે અને ખેડૂતના ભાવી ઉપર રાષ્ટ્રનું ભાવી છે. ખેતીવાડી તપાસ પંચે કહ્યું હતું, તેમ ખેડૂત કરજના બોજ સાથે જન્મે છે અને મરે છે ત્યારે કરજનો વધેલો બોજ પાછળ મૂકતો જાય છે. આ કરજના બોજનાં વિગતવાર કારણો આપણે તપાસીએ તો એ પ્રશ્નનો ઉકેલ કાંઈક અંશે સરળ બનશે.

પ્રથમ તો હિંદની વસતિ જે કુદકે ને બુસકે વધતી જાય છે તે પ્રમાણમાં વસતિના ભરણપોષણ માટેનાં સાધનો વધતાં નથી.

પરિણામે જમીન ઉપરનો બોળો વધતો જાય છે, જ્યારે ખેડવા-
લાયક જમીનના વિસ્તારમાં કંઈ બહુ મહત્વનો વધારો થતો નથી.
એટલે જેટલી જમીન ઉપર સને ૧૮૯૧માં કુલ વસતિનો ૬૧
ટકા ભાગ સીધી રીતે નબતો હતો, લગભગ તેટલીજ જમીન
ઉપર સને ૧૯૪૧માં ૭૩ ટકા વસતિ નબે છે. એટલે સરેરાશ
ઉત્પન્ન ઘટતું જ જાય છે. એ દેખીતું છે એનો અર્થ એ નથી કે
ખીજ દેશો કરતાં, હિંદની અંદર વસતિનું પ્રમાણ મોટા પ્રમાણમાં
વધે છે. ઇંગ્લંડની અંદર ૧૮૮૧થી ૧૯૦૧ દરમિયાન વસતિમાં ૧૩
ટકાનો વધારો થયો જ્યારે તે જ અરસામાં હિંદની વસતિમાં ફક્ત
૨૬ ટકાનો જ વધારો થયો. ૧૯૧૧થી ૧૯૨૧ દરમિયાન ઇંગ્લંડની
વસતિમાં ૫ ટકાનો વધારો થયો, જ્યારે હિંદની વસતિ ફક્ત ૧૬
ટકા જ વધી છે. પરંતુ ખીજ દેશોની અંદર વસતિના વધવા સાથે
ઉદ્યોગોની ખીલવણી થતી હોવાથી તે દેશોમાં મોટા પ્રમાણમાં
રોજગાર મળી રહે છે, જેથી જમીન ઉપર નબતી વસતિમાં
વધારો થતો નથી. જ્યારે હિંદમાં, ઔદ્યોગિક પ્રગતિ કીડીની
ગતિથી થાય છે અને ખીજ બાજુ આગળ વધતા વિજ્ઞાનનો લાભ
લઈ જમીનમાંથી વધારે ઉત્પન્ન મેળવવા તરફ દુર્લક્ષ અપાય છે.

હિંદુ કાયદા પ્રમાણે આપની મિલકતની તેના દિકરાઓ વચ્ચે
સરખી વહેંચણી થતી હોવાથી, એક ખેડૂત ૨૦ એકર જમીન
તેની પાછળ મૂકી જાય તો તેના ચાર દિકરા વચ્ચે દરેકને ભાગે
૫ એકર આવે એ ૫ એકરમાંથી ભાગ પડતાં પડતાં એ ટુકડો
એટલો નાનો બની જાય કે, તેના ઉપર એક કુટુંબ નબી જ
ન શકે. આમ હિન્દની અંદર ખેડૂની જમીન નાના નાના અસંખ્ય
ટુકડાઓમાં વહેંચાઈ જતી હોવાથી તેની આવક ગુજરાન માટે
બસ થતી નથી.

ખીજ દેશોની સરખામણીમાં હિંદની અંદર સરેરાશ એક
ખેડૂત દીઠ અગર એક એકર દીઠ ખેતીની પેદાશ ઘણી જ ઓછી

છે. આતું કારણ કાંઈ હિંદના ખેડૂતની ખીનઆવડત અગર ખેતીની અજ્ઞાનતા નથી. પરંતુ સુધરેલા દેશોની અંદર જે તે દેશની સરકાર ખેડૂતના હિતના પ્રશ્નમાં જે સક્રિય રસ લે છે અને વૈજ્ઞાનિક સાધનો અને શોધખોળોનો જે લાભ ખેડૂતોને અપાવે છે તે વસ્તુની હિંદમાં ગેરહાજરી એ જ ખરું કારણ છે.

પ્રગતિમાન દેશોમાં ખેતીના સુધારા પાછળ સરકાર કેટલો ખર્ચ કરે છે, તેની સાથે, હિંદની પરિસ્થિતિ સરખાવતાં આ પ્રશ્ન આપોઆપ સમજાઈ જશે.

દેશનું નામ	દર. ૧૦૦૦ ખેડૂત પાછળ થતું ખર્ચ	દર ૧૦૦૦ એકર પાછળ થતું ખર્ચ
	રૂ.	રૂ.
અમેરિકા	૧૦૨૦	૨૧૦
ઇંગ્લાંડ	૯૬૦	૧૩૮૦
જર્મની	૯૪૫	૭૦૫
ધર્ટાલી	૨૫૫	૧૮૪
હિંદ	૩૪	૩૦

આ જોતાં હિંદની ખેતી હજી જૂનવાણી પદ્ધતિ ઉપર ચાલતી હોવાથી તેનું ઉત્પન્ન ખીજ દેશોની સરખામણીમાં ઘણું કંઘાલ છે.

આમ છતાં જમીન મહેસૂલ સરખામણીમાં વધારે પડતું લેવામાં આવે છે. જમીન મહેસૂલનું ધોરણ-પણુ વિચારણા માગી લે છે. કારણ જમીન મહેસૂલની આકારણી સરેરાશ જમીનના અમુક કટકાની ફળદ્રૂપતા ઉપર થાય છે, અગર તો સરેરાશ વરસાદ ઉપર અથવા સરેરાશ ઉત્પન્ન ઉપર અંકાય છે, પણ પ્રથમ તો કયા કટકાને સરેરાશ ગણવે. તે જ વિવાદાસ્પદ પ્રશ્ન છે તે ઉપરાંત તે કટકા કરતાં ઓછા ફળદ્રૂપ કટકા ઉપર પણ ન્યારે સરખી જ

મહેસૂલ લેવાય ત્યારે તેના ઉપર તો એ બોલે અસહ્ય જ થઈ પડે. બીજાં વેરાની સાથે સરખાવતા પણ જમીન મહેસૂલ વધારે બોજાય છે.

ખેડૂતોની આર્થિક સ્થિતિ બગડવાનું બીજું મુખ્ય કારણ એ છે કે તે બિચારાને વર્ષાઋતુની અચોક્કસતા ઉપર જ અવલંબીને બેસી રહેવું પડે છે. જેઠ મહિનામાં વરસાદ ન આવે તો આકાશ સામું તાકીને બેસી રહેવા સિવાય તેની પાસે બીજો ઉપાય નથી. અતિવૃષ્ટિ અને અનાવૃષ્ટિ પણ સામાન્ય આશંકા થઈ પડી છે. વરસાદ માપસર હોય તો ય તીડનાં ટોળાં કે પાકના રોગો તેને ત્રાહિ ત્રાહિ કરી નાખે છે. હિંદની અંદર છેલ્લાં ઘણાં વર્ષોમાં સતત ઢોઢાં પાંચ વર્ષ સારાં ગયાં હોય તેવો દાખલો જડતો નથી. દર ત્રણ વર્ષમાં એક વર્ષ માંડ સારો પાક થાય છે. એટલે બાકીનાં બે વર્ષમાં તો તેણે દેવું કરીને જ ચલાવવું રહ્યું. કારણ હિંદનો ખેડૂત કાંઈ એટલો શાણો નથી કે એક વર્ષ સાડું પાકયું હોય અને કાંઈ અચાવ થયો હોય તો દીર્ઘદષ્ટિ વાપરી પછીનાં વર્ષો માટે જોગવાઈ તરીકે રાખી મૂકે. સમાજિક રીતરિવાજોનો હિંદનો ખેડૂત એટલો બધો ગુલામ છે કે, આર્થિક બોલે સહન કરીને પણ દિકરા દિકરીનાં લગ્ન, બાપ દાદાના મરણ પછી ઉત્તર-ક્રિયા અને એવા પ્રસંગોએ ગળ ઉપરાંત ખર્ચા કરે છે. ખેડૂતો કયા કયા કારણો અંગે દેવું કરે છે, તેની ટકાવારી મધ્યસ્થ સમિતિએ તૈયાર કર્યા મુજબ નીચે પ્રમાણે છે.

દેવું કરવાનું કારણ

૮૬

ખેતી વિષયક ચાલુ કામને અંગે
જમીન ખરીદવા
ઘરકામ માટે
જૂનું દેવું ભરપાઈ કરવા
લગ્ન અને ઇતરવરા

૧૮%
૩૫%
૧૦%
૧૧%
૨૨%
૧૫%
૪૫%

ઉત્પાદક દિશામાં દેવાની રકમ વપરાયેલી હોય તો પાંચ દશ વર્ષે તેને અમુક હપ્તામાં ભરપાઈ પણ કરી શકાય, પણ સામાજિક ખર્ચામાં વપરાયેલી અનુત્પાદક રકમ કાંઈ ખેડૂતની ભવિષ્યની આવકમાં પાછનો પણ વધારો કરતી નથી.

પોતા ઉપર વધતા જતા દેવા તરફ ખેડૂત ચિંતાની લાગ-ણીથી જોતો જ નથી. તેના આપદાદાઓ પણ દેવાદાર જ હતા અને પોતે દેવાદાર હોય એમાં કશું તેને શરમ જનક લાગતું નથી. માણસમાત્ર ઉપર દેવું તો હોય જ એવા ખેડુદા તત્ત્વજ્ઞાનથી તે ટેવાઈ જાય છે. નશીય ઉપર જ આધાર રાખનાર પુરુષાર્થને ગૌણ-સ્થાન આપવા લાગે છે અને પોતાની ગરીબાઈનો દોષ પોતા ઉપર પોતાની રહેણીકરણી કે ધંધાને ન હેતાં પોતે અમુક અંશે નિરાશાવાદી બની જઈ સૌ વસ્તુ ભાગ્યાધીન બને જાય છે તેવો દિલ્લાસો શોધી આગળ વધવા કોઈ પુરુષાર્થ કરતો નથી. આવા માનસવાળો માણસ પોતા ઉપરના કરજના બોળને પછી તો અનિવાર્ય સમજી લે એ દેખીતું છે. ધંધાદારી માણસ જેમ પોતાના ધંધાની અંદર કોઈ જાતનો જગાડ તો થતો નથી ને પડતર કીંમત કરતાં વેચાણ કીંમત અમુક ટકા વધારે તો રાખવામાં આવી છે ને વર્ષને અંતે પોતે ખર્ચ પૂરતો કમાણી તો કરે છે ને એ પ્રશ્નો માટે જે કાળજી ધરાવે છે તેવી કશી શીકર ખેડૂત કરતો નથી. ખેતીને તે ધંધાની દૃષ્ટિએ જોતો જ નથી. પોતે ખેતીની અંદર કેટલી મૂડી રોકે છે, ગિયાં, મજૂરી, સાધનો, કૂવા, ખાતર, અને મહેસુલ પાછળ કેટલો ખર્ચ કરે છે અને એ ખર્ચનું કેટલું વળતર મળી રહે છે, એ હીસાબ તે કદી કાઢતો નથી. એટલે ખડું કહીએ તો તે કદી એટલું બે વિચાર કરવા થોભતો નથી કે તેની ગરીબાઈ શાના અંગે છે અને તે ટાળવા પોતે કાંઈ કરી શકે તેમ છે કે કેમ.

ખેડૂતો ઉપરના કરજમાં વધારો થવાનું એક એ પણ કારણ છે કે ગયા મહાયુદ્ધ પછી ખેતીની પેદાશના ભાવોમાં એકદમ ઉછાળો આવ્યો હતો, અને અંગે ખેડૂતોની આવક થોડા વખત માટે વધી પડી, વધારે કમાણી કરવા ખેડૂતોએ છેવટ વ્યાજ નાણું લઇને પણ મોટી મોટી કીમતે વધારે જમીનો ખરીદ કરી; પણ જિંઘા ભાવો વધારે વખત ટક્યા નહિ કારણ આર્થિક મંદી આવતાં જ ભાવો ઘટી ગયા; પોતાની મૂળ આવક કરતાં જ ન્યારે પોતાની આવક ઘટી ગઈ ત્યારે પોતા ઉપરના દેવાનું વ્યાજ ભરી શકવાની પણ શક્તિ તેનામાં રહી નહિ, અને છેવટે ખેડૂતનો મોટો વર્ગ જમીન વિહોણો બની ગયો.

ખેડૂતો ઉપર ખીજો પણ એક કારી ધા એ વાગ્યો કે યંત્ર-વાદ પહેલાં ખેડૂત વર્ષના પાંચ છ મહિના ન્યારે પોતે ખેતીના કામમાંથી મુક્ત હોય ત્યારે પોતે અને પોતાના કુટુંબને ગૃહ-ઉદ્યોગમાં રોકતો. હિંદમાં યંત્ર દાખલ થયા પછી ગૃહઉદ્યોગનો ઝડપી નાશ થવા લાગ્યો અને ખેડૂતો પેટા ધંધામાંથી જે કાંઈ મદદ મેળવતા હતા, તે એકાએક બંધ થઈ ગઈ.

આમ ઉપર જોયું તે કારણોથી ખેડૂત ન્યારે કરજ નીચે દબાતો ગયો, અને દેવું ભરપાઈ કરી શકવા અશક્ત બની ગયો, ત્યારે આગળ તપાસી ગયા તે સુખ્ય, શાહુકારો કે જે ખેડૂતના હેણુદારો હતા, તે જમીનના ત્રાલિકો બની બેઠા. ઘણા ખેડૂતો તો ગણેશિયા અને મજૂરોની દશામાં આવી ગયા. હવે સુખ્ય પ્રશ્ન એ છે કે આ પરિસ્થિતિમાં સુધારો કરવા, ખેડૂતને દેવામુક્ત કરવા, તેની આર્થિક સ્થિતિ સુધારવા શું કરવું વ્યાજબી અને શક્ય છે. આપણે આ પ્રશ્નને નાણાવટાની દૃષ્ટિએ જ તપાસવાનો છે કારણ ખેડૂતના જીવનને સ્પર્શતા બીજા ઘણા પ્રશ્નો પણ સુધારણા માગી લે છે.

ખેડૂતોને નાણાંની જરૂરિયાત ક્યા ક્યા પ્રકારની હોય છે અને તે પૂરી પાડનારી સંસ્થાઓ કઈ કઈ છે તેનો અભ્યાસ કર્યા પછી તેમાં શેા સુધારો જરૂરી છે તેનો વિચાર કરીશું.

ઉચ્ચ પ્રકારનું ખાતર, ગિયાં, ખેતીનાં સાધનો, ફૂવા ખોદાવવા, સમરાવવા, ખેતરને ફરતી વાડ કરવા, ઢોર ખરીદવા, નવી જમીન ખરીદવા, જૂનું દેવું ભરપાઈ કરવા વગેરે માટે, ખેડૂતને નાણાંની જરૂર તો પડેજ. આ માટે સને ૧૯૦૪માં જ્યારે સહકારી મંડળીઓની સ્થાપના થઈ, ત્યાં સુધી ખેડૂતે શાહુકાર પાસે જ જવાનું રહેતું. એટલે ખેતીને અંગે જે નાણું જોઈતું તે પૂરું પાડવાનો લગભગ ધખરો શાહુકાર પાસે જ હતો. અત્યારે આપણા દેશમાં ખેડોએ આટલી પ્રગતિ કરી હોવા છતાં, તેઓ ખેતીની અંદર નાણું રોકતી નથી.

વેપારની નાણાકીય જરૂરિયાત અને ખેતીની નાણાકીય જરૂરિયાત વચ્ચેનો તફાવત

પ્રથમ તો ખેડૂતની પાસે પોતાની જમીન સિવાય ખીજ એવી મિલકત નથી, કે જેને પોતે ખેંક પાસે તારણમાં મૂકી શકે. હવે જમીન એવી મિલકત નથી કે જેના ઉપર ખેંકો નાણું ધીરી શકે. કારણ ધીરાણ વખતસર ભરપાઈ ન થાય તો જમીનના વેચાણને અંગે ખેંકને મુશીબતમાં મૂકાવું પડે છે. એટલે એવી સ્થાવર મિલકત ઉપર નાણું ધીરી તેને લાંબા વખત માટે રોકી રાખવાનું આધુનિક ખેંકો પસંદ કરતી નથી.

ઉદ્યોગપતિઓ જેમ શેર કાઢીને લાખો રૂપિયાની મૂડી ઊભી કરે છે તેમ ખેડૂત કરી શકતો નથી. ખેડૂત અને નાણાબજારની વચ્ચે એવો કોઈ સંબંધ નથી. બહુ બહુ તો પોતે પોતાના ઊભા પાક ઉપર નાણું મેળવી શકે, પણ પાક ઉપરનું ધીરાણ

જોખમી છે. કારણ પાકની સફળતાનો આધાર કુદરત ઉપર છે અને પાક નિષ્ફળ જાય તો ખેડૂત પોતે જ તફન લાચાર બની જાય છે. પાકની કીમત આંકવાનો પ્રશ્ન પણ એટલો જ જટીલ છે.

ખેતીની ખીજ એક ખાસ એ વિશિષ્ટતા છે કે જેમ કાપડના ઉદ્યોગમાં એમ જણાય કે ધોતિયાની માગણી અમુક કારણથી ઘટવા સંભવ છે, તો તુરત જ મિલમાલિકે ધોતિયાના ઉત્પાદન પર અંકુશ મૂકશે જેથી કરીને ધોતિયાની કિંમત ઘટવા ન પામે; કારણ અર્થશાસ્ત્રના નિયમ મુજબ કોઈ વસ્તુની માગણી કરતાં ઉત્પાદન વધારે થાય તો તેની કિંમત ઘટે છે; તેમ ખેતીની અંદર વાવેતર થઈ ગયા પછી એમ જણાય કે આ વર્ષે ઘઉંના વાવેતર કરતાં ખીબ દેશમાં ઘઉંનો પાક ઘણો જ ઓછો થાય તેમ છે અને હિંદુ વધારે ઘઉં ઉત્પન્ન કરે તો સારો ભાવ મેળવી શકે તેમ છે તો તુરત ઘઉંનું વધારે ઉત્પાદન ખેતીની અંદર શક્ય નથી. એટલે માગણી વધવાની હોય તો તે વધારાની માગણીને પૂરી પાડવા વધારે ઉત્પન્ન કરી શકાતું નથી, તેમ જ માગણી ઘટવાની છે એમ ચોક્કસ જાણી શકાય તો પણ ખેતીની પેદાશ તત્કાળ મનધારી કમી કરી શકાતી નથી; આથી ખેડૂતોને બન્ને રીતે આર્થિક માર પડે છે.

ખીજો એ તકાવત છે કે મિલમાલિકને એમ લાગે કે હમણાં બજારમાં ભાવો બહુ નીચા બેસી ગયા છે, તો પોતે પોતાનો માલ અમુક વખત સંઘરી રાખી સારા ભાવની રાહ જોઈ બેસી શકે છે; જ્યારે ખેડૂતે તો જેવો પાક ઉતર્યો કે તેવો જ ગમે તે ભાવે વેચી મારવો પડે છે. કારણ જમીન મહેસૂલનો હપ્તો તુરત જ પાકતો હોય છે અને તેનું ગુજરાન જ પાકના વેચાણની આવક ઉપર હોય છે. વળી તેના હડેણુદારો ટાંપીને બેસી રહ્યા હોય છે. એટલે ખેડૂતોએ પોતાનો માલ ક્યા ભાવે વેચવો તે તેના પોતાના હાથમાં હોતું નથી.

ખેડૂતોને નાણું ધીરતી ખાસ સંસ્થાઓ:—
અમેરિકા, કેનેડા તથા જાપાનમાં

ખેતીની ઉપલી વિશિષ્ટતાઓને અંગે વેપારી બેંકો ખેતીની અંદર નાણું રોકવું પસંદ કરતી નથી. આથી તેને માટે ખાસ સંસ્થાઓ ખોલવી જરૂરી છે. અમેરિકામાં જ્યાં ખેડૂતો સંગઠિત અને ભણેલા છે, ત્યાં ખેતીને અંગે જોઈતું નાણું પૂરું પાડવા માટે જુદી જ ખેતીવાડી બેંકો છે. ઇંગ્લાંડની અંદર વેપારી બેંકો ખેતીની અંદર થોડું ઘણું પણ નાણું રોકે છે. હિંદની અંદર મોટી રકમો લાંબા સમય સુધી રોકી શકે તેવી બેંકો સ્થપાવી આવશ્યક છે. મધ્યસ્થ સમિતિની ગણતરી મુજબ ટુંક મુદત માટેની ખેડૂતોની નાણાકીય જરૂરિયાત વાર્ષિક રૂપિયા ૩૦૦થી ૪૦૦ કરોડ થવા જાય છે, જ્યારે પંદરથી પચીસ વરસે જે ભરપાઈ થઈ શકે તેવા ધીરાણની ખેડૂતોની જરૂરિયાત તો અંદાજ ન ખાંધી શકાય તેટલી છે.

હિંદમાં ખેડૂતોને નાણું ધીરનારી સંસ્થાઓ અત્યારે તો ગામડાનો શાહુકાર, સહકારી મંડળીઓ અને સરકાર કે જે તગાવી આપે છે તે જ છે. વેપારી બેંકો, આપણે ઉપર કહી ગયા તેમ ખેતીની અંદર રસ લેતી નથી. શાહુકાર, સહકારી પ્રવૃત્તિ તથા સરકારની તગાવી સંબંધી આપણે વિગતથી વિચાર કરીએ તે પહેલાં એટલું કહેવું અહીં જરૂરી છે, કે આપણા દેશમાં ખેતીને નાણું પૂરું પાડવા કોઈ કાયમી ખાસ વ્યવસ્થા તો હજી સુધી થઈ શકી નથી. આ સંબંધી બીજા દેશોની પરિસ્થિતિનો થોડો ખ્યાલ કરીએ.

જર્મનીની અંદર ૧૮ મી સદીથી જમીનની કાયમી સુધારણા કરવા મોટી રકમની લાંબા સમય સુધીની લોન આપનારી બેંકો શરૂ કરવામાં આવી છે. બેંકના સભ્યોની જવાબદારી અમર્યાદિત હોવાથી અને સહુ સભ્યોની જમીન બેંકની પાસે તારણમાં આવી જતાં બેંકે બહાર પાડેલ જમીનખતો (મોન્ડ) વેચવાનું કામ

સહેલું બની જાય છે. આ બેંકોને શરૂથી બેગી કરેલી મૂડી હોતી નથી. જેને લોન જોઈતી હોય તે પોતાની જમીન બેંક પાસે ગીરો મૂકી જાય. તે જમીન ઉપર બેંક બાન્ડ બિભાં કરે અને તેને વેચી બેંક નાણું મેળવે છે. બ્યારે બેન્કની પાસે નાણું વધારે હાથ ઉપર હોય ત્યારે બેંક પોતાના જમીનખતો (બાન્ડ) પાછાં બેંચી લઈ શકે છે. આપેલી લોન રૂપથી ૫૦ વર્ષમાં હપ્તાથી ભરપાઈ કરવામાં આવે છે.

કેનેડાની અંદર ખાસ કાયદો પસાર કરી દસ લાખ ડોલરનું એક બંડોળ બિલું કરવામાં આવ્યું છે કે જેમાં અડધી રકમ સરકારે કાઢી છે, અને બાકીની રકમના શેરો ખેડૂતોએ ખરીદ્યા છે. જમીનની કીમતના પચાસ ટકા સુધીની લોન આ બંડોળમાંથી અપાય છે કે જે ત્રીસ વર્ષમાં હપ્તે હપ્તે પાછી કરી વળે છે. ધીરાણ ઉપર છ ટકા વ્યાજ લેવામાં આવે છે અને ચાર ટકાના વ્યાજે ચાપણો પાણુ સ્વીકારવામાં આવે છે. જે જમીન ગીરો તરીકે લેવામાં આવી હોય, તેની કીમતના નેવું ટકા રકમનાં બાન્ડ કાઢી વેચવામાં આવે છે, અને તેના ઉપર પાંચ ટકા વ્યાજ આપવામાં આવે છે.

જાપાનની અંદર ખેતીને માટે લાખી મુદતની લોન આપવા માટે નીપન કે વંચોજીંગો નામની ખાસ બેંક ૧૯૮૭૬૦૦૦ ચેનની ભરપાઈ થયેલી મૂડી સાથે બિભાં કરવામાં આવી હતી. આ બેંક જમીન ગીરો લઈને નાણું ધીરે છે. આવી લોન પચાસ વર્ષમાં ભરપાઈ કરવાની હોય છે, સહકારી મંડળીઓને તે અંગે ઉધાર નાણું ધીરે છે.

આપણા દેશમાં આ દિશામાં હજુ ઘણું કરવાનું રહે છે. ખેડૂતોની નાણાકીય માગણીને પહોંચી વળવા અત્યારે જે સાધનો છે તે પુરતાં નથી અગર તેનો વ્યાજબી ઉપયોગ થતો નથી. એ સંબંધી આપણુ હવે પછીના પ્રકરણમાં જોડાઈતીશું.



પ્રકરણ ૩

શાહૂકારો-શરાફોનું હિંદના નાણાતંત્રમાં સ્થાન

નાનાં ગામડાંમાં નાણાની ધીરધાર કરનારને આપણે શાહૂકાર તરીકે સંબોધીશું અને શહેરમાં નાણાવટાનો ધંધો કરનારને શરાફ કહીશું. કારણ બન્નેની કાર્યપદ્ધતિ તથા તેમના કાર્યક્ષેત્ર વચ્ચેનો તફાવત સમજવો જરૂરી છે. જો કે બન્નેનો મુખ્ય ધંધો નાણાની ધીરધાર જ છે; પરંતુ ગામડાના શાહૂકારો ફક્ત પોતાની મૂડી ઉપર આધાર રાખી ધીરધાર કરે છે અને જરૂર પડે નજીકના શહેરના શરાફ પાસેથી વ્યાજે નાણાં લઈ પોતાના ધરાકો-ખાસ કરીને ખેડૂતોને ધીરે છે. એટલે શાહૂકારનું કાર્યક્ષેત્ર સામાન્ય રીતે એક ગામ અગર બે ત્રણ ગામડાંનો એક જથ્થો કહી શકાય. જ્યારે એક શરાફનું કાર્યક્ષેત્ર એથી વધારે મોટું હોય છે. ગામડાનો શાહૂકાર ખેડૂતોને ખેતીને અંગે જરૂરી કામો માટે નાણું ધીરે છે, જ્યારે શરાફ વેપાર, નાના ઉદ્યોગો તથા શાહૂકારોને ધીરાણ કરે છે. આમ શરાફો અને ખેડૂતો વચ્ચેનો સંબંધ શાહૂકારોની મારફત હોય છે. શાહૂકારો સામાન્ય રીતે પોતાના ધરાકો પાસેથી વ્યાજે ચાપણો લેતો નથી; જ્યારે શરાફો તો ચાલુ જમાનાની ઝેંકોની મારફત પોતાના ધરાકો ખાસ કરીને સગા અને મીત્રો પાસેથી ચાપણો સ્વીકારે છે, અને તે ઉપર વ્યાજ આપે છે.

અસહના વખતમાં ખેડૂતો માટે નાણું વ્યાજે મેળવવાનું એક જ સ્થળ ‘શાહૂકાર’ હતું; એટલે શાહૂકાર પોતાના ધીરાણ

ઉપર મનમાન્યા વ્યાજના દર લેતા. નાણાવટાની પ્રાંતિક તપાસ સમિતિઓના અહેવાલો ઉપરથી જણાય છે કે હિંદના જુદા જુદા પ્રાંતોમાં લેવાતા વ્યાજના દરોમાં ખૂબ જ તફાવત માલૂમ પડે છે. વ્યાજનો દર મુખ્યત્વે કરીને તો જે મિલકત ઉપર નાણું ધીરવામાં આવ્યું હોય તેના પ્રકાર ઉપર આધાર રાખે છે. સોનું અગર સોનાનાં ઘરેણું ઉપર અપાયેલ લોન ઉપર શાહુકારો ૧૫થી ૨૦ ટકા વ્યાજ લેતા; જ્યારે ઘર કે જમીન ઉપરની લોન ઉપર તેથી વધારે વ્યાજ લેવાતું. ઘણી વખત ખેડૂતોની ગરજનો ગેરલાભ લઈ ૩૦૦ ટકા સુધી વ્યાજ લેવાયાના દાખલા બન્યા છે. તટસ્થ રીતે જોવામાં આવે તો ખેડૂતો વખતસર લોન પાછી વાળી શકતા નહિ હોવાથી શાહુકારો મુદ્દલ પાછું આપે કે ન આપે તેની પરવા ન રહે તેટલા માટે અગાઉથી જ વ્યાજ વધારે લઈ લેતા. આખા ગામમાં એક જ વ્યાજખાઉ શાહુકાર હોય એટલે બિચારો ખેડૂત તેના ઉપર ટટળી રહીને લાચારીથી માગે એટલું વ્યાજ આપે તે સ્વાભાવિક છે.

શરાફીના ધંધાની અનિચ્છનીય રીતો

શાહુકાર વધારે વ્યાજ લે છે એટલું જ નહિ પણ તે ઉપરાંત ખેડૂતોની અજ્ઞાનતાનો લાભ લઈ ખીજ ઘણી અનિચ્છનીય રીતો અપભ્રાર કરી ચૂસણનીતિ ધારણ કરે છે. ઘણી વખત ખાતાવહીનાં કોરાં પાન ઉપર ખેડૂતની સહી લઈ પાછળથી પોતાને મન કાવતો વ્યાજનો દર દાખલ કરી દે છે. ખરેખર આપવામાં આવેલી કરતાં મોટી રકમ ખેડૂતને નામે ઉધાર્યાના અનેક દાખલાઓ જડી આવ્યા છે. ખરું જોતાં મુદ્દલ ઉપર મુદ્દલ પાકે ત્યારે વ્યાજ ઉમેરાય તેને બદલે રકમ આપતી વખતે વ્યાજ અગાઉથી કાપી લે છે. જેથી ૨૫ ટકાના વ્યાજે ૧૦૦ રૂ.માંથી ફક્ત રૂ. ૭૫ જ ખેડૂતના હાથમાં મૂકાય છે, એટલે ખરેખર વ્યાજનો દર

૩૩૬૬ ટકા જ થયો. આ તદ્વાવત અભણ ખેડૂતના સમજવામાં આવતો નથી. પ્રાંતિક સમિતિઓએ લીધેલી જીવ્યાનીમાં ધીરાણ કરતી વખતે પાંજરા પોળ ખાતે પારેવાની જરૂર ખાતે, અને એવા કંઈક ધર્મને નામે અમુક ટકા કાપીને પછી જ ખેડૂતના હાથમાં રકમ મૂકાયા હોવાના અસંખ્ય દાખલા મળ્યા હતા. લોન આપતી વખતે નાણાંની કોથળી છોડાવી પડે તેની પણ શી-કોથળી છોડામણુ-ખેડૂતે આપવી પડે એ જાણીને કાઢને આશ્ચર્ય થયા વિના રહેશે નહિ. બ્યારે શાહુકારો અને શરાફે આવી રીતોથી ખેડૂતોને છેતરે ત્યારે તેના મુનીમો અને ગુમાસ્તાઓ શા માટે મળા મૂકે? તેઓ પણ પોતાની સુખડી કાપીને પછી જ નાણું ખેડૂતોના હાથમાં મૂકાય તેની ખાસ તકદારી રાખે છે. એટલે સો રૂપીઆની લોનમાંથી આ બધું જતાં ખેડૂત તો બીચારો માંડ પચાસ સાઠ રૂપીઆ ઘરે લાઈને જાય છે. એ પણ પચીસ ટકાના વ્યાજે. આ ઉપરથી સમજી શકાય કે એ દેવું પાછું ભરપાઈ કરવાનું તેનાથી શી રીતે બની શકે? પછી તો દેવું ઘટવાને બદલે દૂદકે ને ભૂસકે વ્યાજનું વ્યાજ થતા અસહ્ય થઈ પડે અને દેવામાં રૂબેરૂ ખેડૂત વખત જતાં જમીન વિહોણા બની જાય છે.

શાહુકારની પડતીનાં કારણો

અગાઉના વખતમાં શાહુકારો જે અગત્યનું સ્થાન ભોગવતા હતા, તેવું સ્થાન આજે તો તેઓ નથી જ સાચવી શક્યા. અત્યારે તો ઊંચટાંનું તેમના પ્રત્યે અવિશ્વાસની દૃષ્ટિએ જોવામાં આવે છે. નાણાવટાના ધંધાને શાહુકારો પણ કસ વગરના ધંધા તરીકે ઓળખવા લાગ્યા છે અને ખેડૂત અને શાહુકાર વચ્ચેનો સંબંધ છેલ્લાં પચાસ વર્ષમાં ઘણો જ ખરાબ થયો છે. આમ થવાનું મુખ્ય કારણ તો એ છે કે આર્થિક આંધીને કારણે હિંદના ખેડૂ-તોની આર્થિક પરિસ્થિતિ દિનપ્રતિદિન ખરાબ લાગી. હિંદની

વસતિનો બોળે જમીન ઉપર વધવા લાગ્યો. ખીજી બાજુ ખેડવા-
લાયક જમીનમાં કાંઈ ખાસ વધારો થયો નહિ. જેટલી જમીન
ઉપર સને ૧૯૦૧માં આખા દેશમાં ૯૦૯૫૭૫૪૯ માણસો ખેતીમાં
રોકાયેલા હતાં; તેટલી જ જમીન ઉપર સને ૧૯૩૧માં ૧૦૯૭૩૦૭૮૮
રોકાયેલા છે. આ ઉપરથી સમજાશે કે સરેરાશ એક ખેડૂતની વાર્ષિક
આવક બિલટાની ઘટી હોવી જોઈએ. ખેતીની ઉત્પાદન શક્તિ
વધારવાનાં ખાસ પગલાં લેવાયાં નથી. તે ઉપરાંત ભાવની અંદર
પણ મંદીના કારણે હિંદના ખેડૂતોની આવકમાં સખત ઘટાડો
થયો. ઘણા ખેડૂતો તો લગભગ ભૂખમરાની સ્થિતિમાં આવી
પડ્યા. સાથે સાથે ખેડૂતોની આબાદી ઉપર આધાર રાખતાં
શાહુકારોની પણ પડતી શરૂ થઈ, કારણ દેવાદાર ખેડૂતો પાસેથી
વ્યાજ કે મુદ્દલ કર્યું મેળવવું તેમના માટે લગભગ અશક્ય બન્યું.
આને અંગે શાહુકારો ધીરધારના ધંધા તરફ દુર્લક્ષ આપી વેપાર-
માં વધારે રસ લેવા લાગ્યા.

ખેડૂત હિતરક્ષક કાયદાઓ

તેમની પડતીનું ખીજું કારણ, આપણે ઉપર જોયું ગયા
તેમ ન્યારે પ્રાંતિક સરકારો ખેડૂતના હિતના રક્ષણ સાથે ખાસ
કાયદાઓ કરી શાહુકારોની સ્થિતિ નાજુક કરવા લાગી, ત્યારે
ખેડૂતો સાથેનો તેમનો સંબંધ કાયદાની આંટીએ ચઢ્યો; અને
એક બીજાના તરફ અવિશ્વાસની દૃષ્ટિથી જોવા લાગ્યા. પંજાબ
પ્રાંતમાં સને ૧૯૩૦માં પંજાબ રેગ્યુલેશન ઓફ એકાઉન્ટસ એક્ટ-
શરોફોના હિસાબ નિયમનો કાયદો પસાર કરવામાં આવ્યો છે.
આ કાયદાથી એવું ઠરાવવામાં આવ્યું છે, કે દરેક શાહુકાર અને
શરોફો પોતાના દરેક ખાતેદારનાં જુદાં જુદાં ખાતામાં જમા અને
ઉધારની સ્પષ્ટ રકમો જે તે વખતે જમા ઉધાર લેવી- હિસાબના
ચોપડા સ્થાનિક સરકાર ઠરાવી આપે તેવાં નમુનામાં રાખવા. દર

છ મહિને જે તે ખાતેદારને તેના ખાતાની ખરી નકલ વાંચી શકાય તેવા અક્ષરે પોતે અગર પોતાની વતી મુનીમની સહીથી મોકલવી. મુદત તથા વ્યાજના આંકડાઓ એક બીજાથી જુદા સહેલાઈથી સમજી શકાય તેવી રીતે ખાતામાં બતાવવા. ખેડૂત સાથે સ્પષ્ટ કબજાત ન થઈ હોય તો શાહુકારે તેના ખાતે વ્યાજ ઉધારવું નહિ, વગેરે.

સને ૧૯૧૮ સુધી એવો કાયદો હતો કે લોન આપતી વખતે જે વ્યાજ લેણુદારે કબજા કર્યું હોય તેટલું વ્યાજ લેણુદાર જે કોર્ટમાં દાવો લાવે તો કોર્ટે અપાવવું; પછી તે વ્યાજ ગમે તેટલું હોય, જે કે હિંદના જે ભાગમાં દામદુપટનો કાયદો અમલમાં હતો ત્યાં તો મુદતના કરતાં વધારે વ્યાજની રકમ થતી હોય તો કોર્ટ તેટલી વધારે રકમ અપાવતી નહિ. પણ સને ૧૯૧૮ પછી “યુઝ-રીઅસ લોન એક્ટ” પસાર કરવામાં આવ્યો અને ન્યાયની કોર્ટને એની સત્તા આપવામાં આવી કે ધીરાણના કેસમાં કોર્ટે જેવું કે અસહ્ય વ્યાજ તો માગવામાં આવતું નથી ને? અગર તો લોન આપતી વખતે વધારે પડતી કડક શરતો તો કરારમાં શાહુકારે ઉમેરી નથી ને? તેવું જે સાબીત થાય તો ન્યાયની ખાતર કરારમાં ગમે તે હોય છતાં વ્યાજખી વ્યાજ કોર્ટ અપાવે છે. મદ્રાસ અને બંગાળમાં કાયદાથી ઠરાવવામાં આવ્યું છે કે ખેડૂત તરફથી આવેલી કોઈ રકમની જે શાહુકાર પાવતી ન આપે તો પાવતી ન આપી હોય તેટલી મુદતનું વ્યાજ તેને કોર્ટે આપવું નહિ.

મુંબઈ સરકારના ડક્કન એગ્રીકલ્ચરીસ્ટસ રીલીફ એક્ટે એવું ઠરાવ્યું છે કે શાહુકાર અને ખેડૂત વચ્ચેના કરારમાં ગમે તે વ્યાજ કે શરતોનો ઉલ્લેખ હોય તેનાથી દોરવાઈ ન જતાં ન્યાય જુદીથી બધા સંબંધોનો વિચાર કરી (લેણુદારને ખેડૂત પડેલું જેખમ, ચક્રવૃદ્ધિ વ્યાજ છે કે સાદું, ચક્રવૃદ્ધિ હોય તો કેટલી

મુદતે મુદતમાં વ્યાજ ઉમેરવામાં આવ્યું, છે વ્યાજ ઉપરાંત ખીજ કોઈ રીતે દેણદાર પાસેથી કશી શી લેવામાં આવી છે કે કેમ. દેણદારની અજ્ઞાનતાનો અગર ખરાબ આર્થિક સંજોગોનો ગેરલાભ શાહુકારે કરારમાં સહી કરાવતી વખતે લીધો છે કે કેમ ?) કરારની શરતો જો વધારે પડતી આકરી જણાય તો કોર્ટને ખેડૂતના હિતમાં કલમોમાં ફેરફાર કરવાનો અધિકાર આપવામાં આવે છે. જેથી વ્યાજના દરમાં ઘટાડો કરી શકાય, વ્યાજખી રીતે હપ્તા કરી શકાય, અને જમીનની માલિકી શાહુકારના હાથમાં જતી અટકાવી શકાય.

સને ૧૯૦૪થી હિંદમાં સહકારી મંડળીઓની સ્થાપના થયા બાદ તો શાહુકારોનું કાર્યક્ષેત્ર વધારે સાંકડું થયું. તેમના માટે એક નવોજ હરીફ ઉભો થયો કે જેની પાછળ સરકારનું પીઠ્ઠળ હતું. સહકારી મંડળીઓ ઓછા દરના વ્યાજે જ્યારે નાણું ધીરવા લાગી ત્યારે શાહુકારો પાસે અને ત્યાં સુધી ખેડૂતો ના જ આવે એ દેખીતું છે. એટલું જ નહિ પણ ખેડૂતને એક વખત એમ લાગ્યું કે હવે શાહુકારની તેને જરૂર નથી એટલે તેના ઉપરના જૂનાં દેણાં વાળવાની તેની પરવા પણ ઓછી જ થઈ ગઈ. સહકારી મંડળી અને શાહુકારે જે સહકારથી એક ગામની અંદર કામ કર્યું જોઈતું હતું, તેને બદલે એક ખીજ તરફ શોકયના જેવું વર્તન ચલાવવા લાગ્યા. આ ઉપરાંત ઉપર તપાસી ગયા તેવી શાહુકારની નહિ ઇચ્છવા યોગ્ય વર્તણૂંક પણ તેમની પડતીની કારણભૂત બની.

સને ૧૯૪૫માં રૂણ રાહત ધારો પાસ કરવાનાં આવ્યાં છે. જેનાથી ખેડૂત ઉપરના રૂણમાં ઘટાડા કરવાની જોગવાઈ કરવામાં આવી છે. આ રીતે શાહુકાર તથા શરાફના હિતો તેમની દ્રષ્ટિએ તો જોખમાયા જ ગણાય.

શાહુકારને ટકાવી રાખવા ખાસ પગલાંઓ જો નહિ ભરવામાં આવે, તો ધીમે ધીમે હિંદની અંદરથી શાહુકાર વર્ગ અદ્રશ્ય થઇ જશે. જ્યાંસુધી તેનું સ્થાન લે તેવી સંસ્થાઓ ગામડે ગામડે ખડી કરવામાં ન આવે, ત્યાં સુધી શાહુકારોની પડતી જોઇને મુંજો મોઢો આપણાથી બેસી રહી શકાય નહિ. કારણુ લાખો ગામડાંવાળા દેશમાં કાંઇ ગામડે ગામડે બેંકની શાખા કદી થઇ શકવાની નથી, સહકારી મંડળીની સફળતાની શક્યતા માટે પણ હાલતો આપણે વધારે પડતા આશાવાદી થઇ શકીએ તેમ નથી. આ વિષે આપણે આ પછીના પ્રકરણમાં વિગતવાર ચર્ચા કરીશું.

શરાફીના ધંધા માટે સરકારી પરવાનાની જરૂર પરવાનામાં દાખલ થવી જોઇતી શરતો

શાહુકારોએ પણ પોતે સમગ્ર જુવું જોઇએ કે વખતના વહેવાર સાથે તેમણે પોતાની કાર્ય પદ્ધતિમાં પણ સમયાનુકૂળ ફેરફારો કરવા જ પડશે. સમયની સાથે પ્રગતિ તેઓ ન કરી શક્યા તેનું પરિણામ એ આપણે કે નવા જમાનાના ચોક્કામાં તેઓ બંધ બેસતા ન થઈ શક્યા, અને તેમની પડતી શરૂ થઇ. ઘણાનું એમ માનવું છે કે શાહુકારોને નાણાવટાનો ધંધો કરવાનો પરવાનો આપી સરકાર માન્ય રાખે અને તેમની અગત્ય સ્વીકારે તો ફરી પાછા શાહુકારો પોતા ઉપરનો સમાજનો વિશ્વાસ સંપાદન કરી શકે. પરવાનામાં શાહુકારોએ પાળવાની શરતો દાખલ કરવામાં આવે. શાહુકારો અમુક પદ્ધતિસર પોતાના ચોપડાઓ રાખે તેવું સરકારે ઠરાવે, આ ચોપડાઓ વખતો વખત સરકારી ઓડિટરો તપાસે, શાહુકાર જ્યારે જ્યારે નાણું ધીરે ત્યારે સહી સીક્કાવાળી પાવતીઓ તેણે મેળવવી પડે. કે જેથી કરીને તે કોઇ પણ દેણ-દારના ખાતામાં ખોટી રકમ ઉધારી ન શકે. ચક્રવર્તિ વ્યાજ ગણવાનું હોય તો વ્યાજ મુદ્દતમાં વ્યાજ દર વર્ષને અંતે ઉમેરવું

દર છ મહિને કે તેથી ઓછી મુદતે નહિ; અને પરવાના સિવાય નાણાંની ધીરધાર કરતા કોઈ પણ શાહુકારને ગુનેગાર ગણી તેને શિક્ષાપાત્ર ઠરાવેા.

હિંદના નાણાતંત્રમાં શરાફનું સ્થાન

બેંકની માફક શરાફ પણ વ્યાજે થાપણો લે છે, અને નાણાંની ધીરધાર કરે છે. શાહુકાર કરતાં શરાફ કેટલી રીતે જુદા પડે છે તે આપણે આગળ જોઈ ગયા છીએ. પોતાના ધરાકને તે ફક્ત એક લખવા આપતો નથી. તે સિવાય આધુનિક જમાનાની બેંકો જે જે પ્રકારનું નાણાવટાનું કામ કરે છે, તેવું લગભગ બધું જ કામ શરાફો કરે છે. ઘણા મુદતની થાપણો તે લે છે; ચાલુ ખાતાવાળા ચીકી લખી પોતાની થાપણ ઉપાડી શકે છે, તે મિલકતના તાલણ ઉપર કે મિલકત વિના નાણું વ્યાજે આપે છે; શાહુકારોની અગર કોઈ પણ આબરૂદાર ગૃહસ્થની હાંડી તે વટાવી આપી રોકડ રકમ આપે છે. ટૂંકમાં હિંદના નાણા બજારમાં શરાફ ઘણો મહત્વનો ભાગ ભજવે છે. તે એક એવી સાંકળની ગરજ સારે છે જેના વડે આધુનિક બેંકો અને હિંદની વિશાળ વેપારી આલમનો સંબંધ સચવાઈ રહે છે.

શાહુકારની મારફત તે ખેડૂતને નાણું ધીરે છે, તથા કારીગર વર્ગ તથા ધંધાદારીઓને પણ તે ધીરધાર કરે છે. હિંદના આંતરિક વેપારમાં રોકાતાં નાણાંનો મોટો ભાગ શરાફનો જ હોય છે. પરદેશથી જે માલ આયાત થાય છે તેને બંદરથી દેશને ખૂણે ખૂણે પહોંચતો કરવામાં શરાફ પોતાની મૂડી રોકે છે. પોતાના દલાલો મારફત તે ગામડે ગામડેથી ખેતીનો માલ ખરીદે છે અને બંદર પર પહોંચતો કરે છે, તે પોતાના ગ્રાહકોને અંગત ઓળખે છે, તેની મુશીબતોની તે કદર કરી શકે છે, વધારે વ્યાજ તેઓ

આપતા હોવાથી બેંકોની હરીફાઈમાં તેઓ સારા પ્રમાણમાં થાપણો પશુ મેળવી શકે છે. તેની કામ કરવાની ઢગ્ગ સરળ અને ડાક-ડીમાક વગરની હોય છે, તેમની હિસાબ રાખવાની પદ્ધતિ સીધી, જલ્દીથી સમજાય તેવી અને ઓછી ખર્ચાળ છતાં અત્યંત ચોક્કસાઈ ભરેલી હોય છે, હિંદના શરાફે તેમની ઉચ્ચ નૈતિક કક્ષા માટે પ્રખ્યાત છે.

શરાફાનું કાર્યક્ષેત્ર: નાણાધીરાણના પ્રકાર

શરાફાની નાણાં ધીરવાની પદ્ધતિ ઘણા પ્રકારની હોય છે; પરંતુ મુખ્યત્વે કરીને બે નાની રકમ ધીરવાની હોય તો શરાફ દેણુદાર પાસેથી કબુલત ચીકી લખાવી લે છે. આવા વ્યવહારોને અંગ ઉધારના વ્યવહાર કહેવામાં આવે છે. આમાં કશી મિલકત તારણમાં લેવામાં આવતી નહિ હોવાથી, વ્યાજનો દર વધારે લેવામાં આવે છે, કબુલત ચીકીને બદલે ઘણી વાર દેણુદાર સરકારી સ્ટેંપવાળા કાગળમાં લખાણ કરી આપે છે કે જેમાં વ્યાજનો દર વગેરે જરૂરી બાબતોનો સ્પષ્ટ ઉલ્લેખ કરવામાં આવે છે. ત્રીજી રીત શરાફ પોતાના ચોપડામાં દેણુદારનું ખાતું પાડી ટિકિટ ઉપર તેની સહિ લે છે, બે વખતસર નાણાં પાછાં ભરપાઈ કરવામાં ન આવે તો આ ખાતાની રૂએ શરાફ કાયદેસર વસુલાત કરી શકે છે, બે મોટી રકમ અને તે પશુ લાંબા વખત માટે ધીરવાની હોય તો શરાફ જમીન, ઘર, ઘરેણાં કે બીજી મિલકતના ગીરો ઉપર ધીરાણુ કરે છે.

નાણાં ધીરવાની એક બીજી રીત હાંડીનો વટાવ કરી આપવાની છે, ઘણા સોદા રોકડને બદલે હાંડીથી થાય છે; તેમાં માલ લેનાર ધણી વેપારીને કોઈ ત્રીજી વ્યક્તિ ઉપર લખેલી હાંડી આપે છે, વેપારી જેના ઉપર હાંડી લખાઈ હોય તેની પાસેથી એ હાંડીનો દેખાડ કરી હાંડીનાં નાણાં મેળવે છે. આ હાંડીમાં

માલ લેનાર ઘણી હાંડીનાં નાણાં કોણે, કોને, ક્યારે અને કેટલાં ભરવાનાં છે તે સ્પષ્ટ રીતે લખે છે. હાંડીની લખાણપદ્ધતિ તથા તેને લગતા રીતરિવાજોમાં હિંદના જુદા જુદા પ્રાંતોમાં પુષ્કળ ફરક પડે છે અને પરિણામે હાંડીના ચલણ 'માટેનું' ક્ષેત્ર ખુબ જ સંકુચિત બની જાય છે, આપણે હાંડીના સર્વસામાન્ય નમૂનાનો અભ્યાસ કરીએ.

શાહજોગ હાંડીના નમૂના

નંબર ૪૩૭,

સ્વસ્તિ શ્રી મુંબઈ મહાશુભસ્થાને પૂજ્યારાધે શેઠશ્રી મેસર્સ દીપક એન્ડ કું. જોગ શ્રી વડોદરાથી લી. શેઠ મુકુંદલાલ એચ. મહેતાની કંપનીના પ્રણામ વાંચશોભ જત અત્રેથી રાજ્યા શાહ જગજીવન રતનશી રૂ. ૧૦૦૦૦ અંકે હજાર દસ પૂરા લીધા છે; તે આ હાંડી પહોંચતાં મુદત તુરતની દેખાડ થયે હાંડી શાહજોગ ધર, હામ, ઠેકાણું જોઈ તપાસી ચોક્કસ કરીને આપજો. તેની નીશાની એ જે હમારા ખાતે ઉધારજો. નીચે રૂ. ૫૦૦૦)થી બમણા કરી જીમલે રૂ. ૧૦૦૦૦) પૂરા મુંબઈ શરાફ મહાજનના ધારા મુજબ આપજો. સંવત ૨૦૦૨ના માગશર વદ ૮ને વાર બુધ તા. ૨૬ માહે ડિસેમ્બર સને ૧૯૪૫.

૧૦૦૦૦) પૂરા	લિ. મુકુંદલાલ એચ. મહેતાની કું. વતિ કાન્તિલાલ ન. મહેતાના પ્રણામ
-------------	---

• ઠેકાણું મેસર્સ દીપક એન્ડ કું. કાલ્યાદેવી રોડ મુંબઈ.

નોંધ:—તહેવારોને દિવસે તથા રવિવારે હાંડી લેવામાં આવશે નહિ. હાંડીનો દેખાડ ટાઈમ રટા. ટા. ૪ અને ભરણાનો ટાઈમ ૬-૩૦ સુધીનો રાખવામાં આવ્યો છે.

શેઠ મુકુન્દલાલ એચ. મહેતાની કંપનીએ લખી આપેલી અફ હાંડી શાહ જગજીવન રતનશી પોતે જ કાંતો મેસર્સ દીપક એન્ડ કું.ને ત્યાં દેખાડ કરી શકે છે, અગર શાહ જગજીવન રતનશી પાછળ પોતાની સહી કરી પોતાના લેણદારને પોતા ઉપરના દેવા પેટે આપી શકે. તે વેપારી પોતાની સહી કરી વળી ત્રીજા કોઇને આપે, આમ હાંડી અનેકના હાથમાં ફરે છે. જેને હાંડીનાં નાણાં જ પકવી લેવાં હોય તે મેસર્સ દીપક એન્ડ કું.ને ત્યાં દેખાડ કરી રકમ મેળવે છે.

હાંડી જે અમુક મુદત બહાર પાકતી હોય તો શાહ જગજીવન રતનશી આ હાંડીનું વેચાણ કરી શકે છે. વેચાણ પહેલાં સામાન્ય રીતે આ હાંડી જેના ઉપર લખાઈ હોય તેની પાસેથી હાંડી પાકતાં તેનાં નાણાં ચૂકવવાની કબજાત કરાવી લેવી પડે છે, કે જેથી કરીને હાંડી ખરીદનારના નામમાં કશી દહેશત રહે નહિ. જે કબજાત કરતી વખતે મેસર્સ દીપક કું. પોતાની ખાત્રી સહી જ કરે તો તે સાદી કબજાત કહેવાય છે, પણ જે નીચે જણાવ્યા પ્રમાણેનું લખાણ ઉમેરવામાં આવે અને પછી સહી કરી હોય તો તેની શરતી કબજાત કહેવાય છે.

(૧) “રસીદ મળવાની શરતે કબજાત,” “રૂ. ૧૦૦૦૦ની હાંડીમાંથી રૂ. ૫૦૦૦ કબજાત,” “આ હાંડીનાં નાણાં બેંક ઓફ બરોડાની અમદાવાદ શાખામાંથી ચૂકવાશે” વગેરે.

માલની લેવડદેવડના સોદામાંથી હાંડી ઉપસ્થિત થઈ હોય તો તેવી હાંડી વધારે વિશ્વાસપાત્ર લખી શકાય. કારણુ ધણું કરીને અંદર અંદર નાણાંની થોડા વખત માટે સગવડ કરી લેવા ખાતર પણ વેપારીઓ હાંડી લખે છે. ધારો કે ક. ખ. અને ખ. મિત્રો છે, અને ત્રણ ભેગા થઈ રૂ. ૧૦૦૦૦)ની રકમ જિભી કરવા

માગે છે. ક. ખ. ઉપર રૂ. ૧૦૦૦૦)ની હાંડી લખી ગ.ને આપે. હવે ધારો કે આ મુદતી હાંડી છે અને ૬૦ દિવસે પાકે છે, એટલે પ્રથમ ગ. ખ. પાસે જઈ દેખાડો કરશે. ખ. તે હાંડી નેવુંમે દિવસે ભરવા કબુલત આપશે, બાદ ગ. તે હાંડી બજારમાં વેચી નાખી અમર વટાવી રોકડ મેળવી શકે છે, મુદત પાકતાં હાંડી જેની પાસે હોય તેણે ખ. પાસે ભરપાઈ થવા માટે દેખાડવી જોઈએ; ત્યાં સુધી તો ખ. કશું આપવા બંધાતો નથી, દરમિયાન ત્રણ મહિના સુધી આ ત્રણે મિત્રો રૂ. ૧૦૦૦૦)ની રકમનો ઉપભોગ કરી શકે અને મુદત પાકતાં ખ. પાસે હાંડીનો દેખાડ થાય ત્યારે ખ. રૂ. ૧૦૦૦૦) ભરી આપે, આનો અર્થ એ થયો કે માલના કોઈ પણ સોદા વિના ક. ખ. અને ગ. એ એક બીજાની સાખનો ઉપયોગ કરી રૂ. ૧૦૦૦૦)ની રકમ જીભી કરી. આપણે પહેલાં દર્શાવેલી હાંડીઓને શાહુકારી હાંડી અને બીજા પ્રકારની હાંડીને સગવડ હાંડી કહી શકીએ.

ઈજ્જાડમાં જેને બિલ એક એકસએન્જ કહેવાય છે, તેને જ આપણે હાંડી કહીએ છીએ, પણ બિલની સાથે ત્યાં માલનું ખરેખરું વેચાણ દર્શાવતા બીજા કાગળિયા જોડેલા હોય છે, કે જેના ઉપરથી તે હાંડી શાહુકારી છે, કે સગવડની છે તે સાથે પણ બીજું કશું હોતું નથી એટલે બે પ્રકારની હાંડી વચ્ચે તફાવત પાડવો મુશ્કેલ પડે છે, નાણાબજારના પ્રકરણમાં આગળ ઉપર આપણે જોઈશું કે હિંદની બેંકો હાંડીઓ વટાવતાં ડરે છે. તેમાંનું આ એક મુખ્ય કારણ છે.

આ ઉપરથી સમજાશે કે હાંડીનો વ્યવહાર એક રીતે નાણાવ્યવહાર જેવો જ છે. નાણાંની જેમ જ હાંડીઓ એકથી બીજા પાસે જાય છે અને આમ અરસપરસનાં લેણાંદેણાં પતાવાય છે. મુદતી હાંડીઓ મુદત પાકતાં સુધી રાખી ન મૂકતાં

હૂંડીનો ધણી તેને વટાવીને રોકડ રકમ મેળવી લે છે, વટાવ કરનાર શરાફ જેટલી મુદત પાકવાને વાર હોય તેટલું મુદતનું વ્યાજ કાપી લઈ બાકીની રકમ આપે છે. જરૂર જણાયે ફરી આ શરાફ એ હૂંડી બીજા કોઈ પાસે વટાવે અગર પોતે જ મુદત પાક્યે જેના ઉપર હૂંડી લખાઈ હોય તેની પાસે દેખાડ કરી નાણાં મેળવે છે. આમ શરાફે હૂંડીના વટાવના ધંધા-માંથી સારી એવી રકમ નફા તરીકે કમાય છે.

રિઝર્વ બેંક સાથે શરાફોના સીધા સંપર્કની જરૂર

મધ્યસ્થ સમિતિએ કબૂલ કર્યું હતું કે શરાફોની સ્થિતિ મજબૂત કરવા ચોક્કસ પગલાં જરૂરીથી લેવાં જરૂરી છે અને હિંદના નાણાવટાના તંત્રમાં શરાફને મહત્ત્વનું સ્થાન અપાવવા રિઝર્વ બેંક ન્યારે હસ્તિમાં આવે સારે પોતાથી બનતું કરે એ ઇચ્છવા યોગ્ય છે. શરાફો અત્યારે જે વ્યાજનો દર લે છે, તે કાંઈ બેંકોના વ્યાજના દર કરતાં બહુ વધારે નથી. દેશની અંદર શરાફો હજુ પણ પોતાનું જે કાર્યક્ષેત્ર સાચવી રહ્યા છે જે સેવા બજાવી રહ્યાં છે તે દ્રષ્ટિએ પહોંચતાં તો બેંકોનો પુષ્કળ વખત નેહશે. દેશના હુન્નર ઉદ્યોગ અને ખેતીને નાણાની જે જરૂર છે તે શું બધી જરૂરિયાતો ઇમ્પરીઅલ બેંક અને બીજી બેંકો પૂરી પાડી શકે છે. શરાફો જે પોતાનો ધંધો સંકેલીને ખેરી જ જાય તો શું દેશની અંદર નાણાંની અકલ્પનીય તંગી ન આવે, કે બેંકોની પ્રગતિનાં આટલાં બાજુમાં ફૂંકાતાં હોવા છતાંય હિંદમાં કુલ કેટલી શાખાઓ અત્યારસુધીમાં ખોલાઈ છે; દેશમાં ૧૦૦૦૦ કે તેથી વધુ વસતિવાળાં કુલે ૨૫૦૦ શહેરો છે. જેમાંથી ફક્ત ૪૦૦ શહેરોમાં જ બેંકોની શાખા અગર વડી ઓફિસ છે. જે બધાં શહેરોમાં જ બેંકો નથી તો પછી સાત લાખ ગામડાંની તો વાત જ શી

કરવી ? ત્યારે ૪૦૦ શહેરમાં નાણાવટાનો ઇખરો ઇખરો આધુનિક બેંકોએ મેળવ્યો છે એમ પણ ક્યાં છે ? ત્યાં પણ શરાફે પોતાનો ભાગ ભજવે છે અને મોટા પ્રમાણમાં થાપણો લેવાનો અને મધ્યમ વર્ગના લોકો તથા નાના ઉદ્યોગને નાણાં ધીરવાને, ધંધો ચલાવે જ છે. સમાજના મોટા ભાગ માટે આ કારણે શરાફીનું અસ્તિત્વ અનિવાર્ય છે, એમ કબુલવું પડશે. એટલે શરાફના હિત ખાતર જ નહિ તો પણ છેવટે સારાચે સમાજના આર્થિક હિત ખાતર પણ શરાફીના હાથ મજબૂત કરવાનું કામ હાથ ધરવું જરૂરી છે. મધ્યસ્થ સમિતિએ આ બધી બાબતોનો વિચાર કરીને જ પોતાનો અભિપ્રાય વ્યક્ત કર્યો હતો કે રિઝર્વ બેંક ન્યારે અસ્તિત્વમાં આવે ત્યારે બીજી બેંકો અને સહકારી બેંકોની સાથે શરાફીને પણ રિઝર્વ બેંક પોતાની સાથે સીધો સંબંધ ધરાવતા કરવા અને તેમની હૂંડીઓ મધ્યસ્થ બેંકના વટાવ દરે વટાવી આપવી; જે કે આ માટે મધ્યસ્થ સમિતિએ અમુક શરતો ઠરાવી હતી, કે જેનું પાલન શરાફી કરે તો જ રિઝર્વ બેંક પોતે માન્ય કરેલી બેંકોની યાદીમાં શરાફીનું નામ દાખલ કરે. તે શરતો રિઝર્વ બેંકે અમુક સુધારા વધારા સાથે બહાર પાડી છે, તે તપાસીએ એટલે એ આખો પ્રશ્ન સ્પષ્ટ થશે. એ શરતો જે શરાફી માન્ય રાખે તો રિઝર્વ બેંકની ભત્રામણથી હિંદી સરકાર ખાસ કાયદો પસાર કરી શરાફીની હૂંડીઓ વટાવવાની સત્તા રિઝર્વ બેંકને આપો.

શરાફીએ આધુનિક પરિસ્થિતિ સાથે બંધ બેસતા થવાની જરૂર

જે કે આ પરિસ્થિતિ માટે શરાફી પણ અમુક અંશે જવાબદાર તો છે જ. તેવો હજુ પણ નાના બાળકો જેવી રીતે સૌ સૌના રેતીના કૂવા જુદા કરે છે. તેમ શરાફ પોતાનો જુદો

વાડો કાઢી તેઓ રાચે છે. શરાફે શરાફે વચ્ચે એકદિલી-સહકારની ભાવના નથી. ઉલટાના અરસપરસના અવિશ્વાસ ને ઇર્ષ્યાના વાતાવરણથી એક શરાફ ખીજ શરાફની મુસ્કેલીમાં ભાગીદાર થતો નથી. તે ભૂલી જાય છે કે બ્યારે તે મુસ્કેલીમાં સંડોવાશે ત્યારે ખીજ શરાફોની મદદ વિના બચવું તેના માટે ભારે થઇ પડશે. આગળ ધપતી દૂનીયામાં શરાફે હજુ પણ પોતાનું જૂનવાણી માનસ આબેહૂય સાચવી રહ્યા છે. જમાનાનો નવો રંગ તેમને ન લાગી જાય તેની તેઓ સખ તકેદારી રાખે છે, અને નાણાવટાનું કામ જાણે કે ભયંકર ગુપ્ત હોય તેમ શરાફ પોતાના ચોપડા ઉપર ખીજની આંખ પણ ન પડે એમ દૂર દૂર ભાગતો ફરે છે. જનતાનો વિશ્વાસ સંપાદન કરવામાં આ વસ્તુ મુખ્યત્વે આડે આવે છે. આધુનિક જમાનાની બેંકોના સંસર્ગમાં તેઓ વધારે પડતા આવ્યા હોત, તો તેઓ બેંકો પાસેથી વ્યવસ્થા, શીસ્ત ઝડપ વગેરે ઘણું શીખ્યા હોત; અને બેંકોને કરકસર, સાદાઇ વગેરે ઘણું શીખવ્યું હોત. જપાનની અંદર મધ્યકાલીન સમયમાં જે વેપારી કુટુંબો નાણાવટાનો ધંધો કરતાં હતાં તેઓ અત્યારે જમાનાને અનુકૂળ થઇ જઇ આધુનિક બેંકરો બની ગયા છે. પરંતુ હિંદમાં સને ૧૮૫૯ થી મર્યાદિત જવાબદારીવાળી કંપનીઓ-લિમિટેડ કંપનીઓની શરૂઆત થયા પછી મોટી મૂડીવાળી બેંકો સ્થપાવા લાગી. ઉદ્યોગની પ્રગતિ સાથે નાણાંની જરૂરિયાત પણ વધી પડી. છતાં શરાફ આ બદલાયેલી-બદલાતી જતી સ્થિતિને સમજી ન શક્યો. નહિ તો તેની ફરજ રાષ્ટ્રના ધનને કેંદ્રિત કરી તેને યોગ્ય દિશામાં વાળવાની હતી. મુ'બઈ, કલકત્તા અમદાવાદ, વગેરે ઔદ્યોગિક સ્થળોએ આજે પણ શરાફે મિલ મલિકોને વ્યાજે નાણું ધીરે છે. આ વસ્તુ દેશવ્યાપક થઇ શકી હોત, કારણ ઉદ્યોગપતિઓને કાચા માલ ઉપર નાણા ધીરવામાં આજે જેખમ સમાયેલું હતું. પરંતુ લોકોમાં કરકસરનો ગુણ

કેળવવા અગર તેની ખચતને આકર્ષવા શરાફેએ ખાસ કાંઈ કયું નહિ. નહિ તો એક બાબુ સમાજના બુદ્ધાં બુદ્ધાં અંગે પાસેથી આકર્ષક યોજનાઓથી તે મોટી રકમની થાપણો ભેગી કરી શક્યા હોત અને ખીજી બાબુ જરિયાતવાળા ઉદ્યોગપતિઓને ધીરી શક્યા હોત; આમ કરીને બે રીતે ઉપયોગી ગરજ સારી શકત; એક તો છુટક છુટક નાની નાની રકમ જે નકામી પડી રહે છે તે એક જથ્થે કરી મૂડીદારોને વ્યાજ કમાતા કરી શકત; અને મોટા એવા ભંડોળમાંથી ઉદ્યોગની પ્રગતિમાં ઝડપ લાવી શકત. થાપણો લેવા તરફ ઉદાસીન વૃત્તિ શરાફેએ કદાચ એ માટે કેળવી હોય કે થાપણદારોની એક સાથે જે માગણી આવે તો પોતે સુશીખતમાં આવી જાય. પણ આ ખીંક અસ્થાને છે. જે તે મૂડીનું રોકાણ વ્યવસ્થિત રીતે કરે અને હુંક મુદતની થાપણો લાંબી મુદતના ધીરાણમાં (લોન) ન રોકે તો કોઈ અડચણ આવવા કારણ નથી. હિંદ જેવા પછાત દેશમાં તો હજુ પણ ખાત્રી પૂર્વક જરૂર કહી શકાય કે લોકોનો મોટો ભાગ મોટી મોટી લિમિટેડ બેંકો કરતાં પોતે જેને ઓળખે છે તેવા વિશ્વાસઝાયક શરાફેની પાસે પોતાની ખચત રાખવાનું પસંદ કરશે. આમ જે થાય તો દેશભરમાં છૂટુંછવાંયું જે નાણું અણુરોકાયેલું, ભોંયમાં દટાયેલું પડી રહ્યું હશે તે ખેંચાઈને બહાર આવશે અને ઉપયોગી ગરજ સરશે. અત્યારે સૌ કોઈ કબૂલ કરે છે કે દેશમાં ઉદ્યોગોનું પુનરુત્થાન જરૂરી છે. ઉદ્યોગોના વિકાસનું ક્ષેત્ર પણ અમાપ છે. ગામડે ગામડે ભૌગોલિક પરિસ્થિતિને લક્ષમાં લઈ પેટાધંધા તરીકે ગૃહઉદ્યોગો પણ શરૂ કરી શકાય. આ માટે જોઈતું નાણું શરાફે પૂરું ન પાડી શકે? તેમ કરવાથી તે પોતાની મૂડીનું ખીન-જોખમકારક રીતે રોકાણ કરી શકે તેમ જ દેશની આર્થિક વ્યવસ્થામાં મદદગાર થઈ પોતાની અગત્ય પણ સાબીત કરી શકે.

પ્રકરણ ૪

સહકારી ખેંકો તથા લેંક મોટંગેજ ખેંકો

આ. પણે આગળ જોઈ ગયા તેમ અગાઉ ખેડૂતોને માટે વ્યાજ નાણું મેળવવાનું આપણા દેશમાં એક જ સ્થળ-શાહકાર હતું. પરંતુ વધારે વ્યાજના દર લેવા ઉપરાંત ખીજી ઘણી અનિચ્છનીય રીતોથી ખેડૂત જ્યારે શાહકાર તરફથી પીડાવા માંડ્યો અને ખેડૂતના ઉપર શાહકારોનું કરજ દિવસો દિવસ વધવા લાગ્યું ત્યારે આ પરિસ્થિતિમાં સુધારા કરવા વચ્ચે પડવાની સરકારને પોતાની ફરજ સમજાઈ. યુરોપના દેશોમાં ઘણાં વર્ષોથી ખેડૂતોએ એવી પ્રવૃત્તિ શરૂ કરી હતી કે ખેડૂતો ખેડૂતો વચ્ચેના સહકારથી પોતાના ખર્ચ પૂરતું નાણું ઓછા વ્યાજના દરે ઊભું કરી શકાય. સહકાર અને સંગઠનથી મૂડીવાદીઓની નફાખોરીમાંથી ઉગરવા માટે માલનું વેચાણ અને ઉત્પાદન પણ ખેડૂત જાતે કરી તેમાંથી મળતો ખર્ચ નફો પોતાની પાસે રાખી શકાય: એક ખેડૂતને માટે જે કરવાનું અશક્ય લાગતું હોય તે ખેડૂતનો સમૂહ સહેલાઈથી કરી શકે. કારણ આપણામાં કહેવાય છે તેમ “ પંચકી લકડી, એક કા ખોજ ” મુજબ એક ગામમાં વસતા સૌ ખેડૂતો જો કોઈ પણ કામ સંપીને એકબીજાના સહકાર અને ટેકાથી કરે તો સમૂહના આશરો નીચે કાળે પડતો કાયદો દરેકને થવા સંભવ છે. એવી જ રીતે નાણું ઊભું કરવામાં કદાચ એક ખેડૂતની શાખ પૂરતી ન હોય પણ એવા અનેક ખેડૂત મળી એક સંસ્થા ઊભી કરે તો

એ સંસ્થાની શાખ તો જરૂર વિશ્વાસ ઉત્પાદન કરવા માટે પૂરતી ગણાવી જોઈએ. આ સિદ્ધાંત ઉપર યુરોપના દેશોમાં ખેડૂતોને ધીરાણ કરતી સહકારી મંડળીઓ સફળતાપૂર્વક આજ સો વર્ષથી કામ કરી રહી છે. આ લાભ હિંદુસ્તાનના ખેડૂતોને પણ મળી શકે તેવા શુભ હેતુથી સને ૧૯૦૪ થી હિંદની સરકારે સહકારની પ્રવૃત્તિ હાથ ધરી. તે સાત્રમાં એક ખાસ કાયદો પસાર કરી નાણું ધીરનારી સહકારી મંડળીઓ સ્થાપવાની છૂટ આપી. આ મંડળીમાં જોડાવાનું ખેડૂતો માટે ઐચ્છિક હતું. જોડાયા પછી મંડળીમાં નાના મોટાનો ભેદ રાખવાનો હતો નહિ. મંડળીમાં જોડાયેલા બધા ખેડૂતોએ અરસપરસના સહકાર અને ટેકાના બળથી પોતાની સમાન આર્થિક જરૂરિયાતો પૂરી પાડવા માટે જે તે પ્રવૃત્તિ હાથ ધરવાની ભાવના હતી. સને ૧૯૦૪ ના કાયદાએ આવી સહકારી મંડળીઓને હિંદના કંપની એક્ટની ઘણી કલમોમાંથી મુક્ત રાખી હતી કે જેથી ‘કરી સહકારી એકોનું’ બંધારણ, કાર્ય ક્ષેત્ર તથા કાર્ય સહકારના ધોરણે ચાલે.

હવે આપણે સહકારી ચળવળનાં જુદાં જુદાં અંગોને વિગતવાર તપાસીએ. પ્રાથમિક મંડળી એ આખી સહકારી રચનાના પાયારૂપ છે. તેની સફરતા ઉપર તાલુકા સહકારી એકો કે જેની સાથે ગ્રામ મંડળીઓ સંકળાયેલી હોય છે, તેની સફરતા અવલંબે છે; અને તાલુકા એકોની મજબુતાઈ ઉપર પ્રાંતિક સહકારી એકની મજબુતાઈ ટકે છે. ગામડાંનો કોષ પણ આખરે દાર વતની મંડળીનો સભ્ય થઈ શકે છે. સભ્ય થવા માટે ખેડૂત-ખીનખેડૂતનો ભેદ અગર જાતિ, વર્ણ કે ધંધાનો ભેદ રાખવામાં આવ્યો નથી. જુદા જુદા દરજ્જાની વ્યક્તિઓ આથી કરીને સંપર્કમાં આવી સહકારની ભાવનાને ખીલવી શકે છે. એક મંડળીનું કાર્યક્ષેત્ર સામાન્ય રીતે એક જ ગામડું હોય છે કે જેથી

કરીને બધા જ સભ્યો રાતદિવસ સાથે રહેતા હોવાથી, એકબીજાને સારી રીતે પીછાણી શકે, અને એક બીજાના વ્યવહાર ઉપર નજર પણ રાખી શકે. મંડળીના બધા જ સભ્યોની મિલકત મંડળીની ગણાય છે. અમુક અમુક વખતે સભ્યોની મિલકતનું વિગતવાર પત્રક તૈયાર કરવામાં આવે છે. અમુક મંડળીઓને પોતાની શેરથી ઊભા કરેલી મૂડી હોય છે અને અમુકને તેવી મૂડી હોતી નથી. પરંતુ પોતાની મૂડી ધરાવતી મંડળીઓ વધારે ધન્યવાદ યોગ્ય છે; કારણ તેથી કરીને મંડળીનું આર્થિક બંધારણ વધારે સમગ્ર બને છે. મંડળીનું ભંડોળ પોતાની મૂડી, સભ્યો તરફથી તથા બિનસભ્યો તરફથી આવેલી અચત, થાપણો તથા તાલુકા બેંક તથા પ્રાંતિક બેંક પાસેથી લીધેલી લોનનું બનેલું હોય છે. મંડળીએ પોતાના સભ્યો પાસેથી વધારે અચત થાપણ તરીકે મેળવવા તરફ વધારે લક્ષ આપવું સલાહભર્યું છે; કારણ કે તેથી સભ્યોમાં કરકસરનો ગુણ કેળવાય છે. વળી પોતાની અચતની વ્યવસ્થા ઉપર સભ્યો પોતે જ નજર રાખતા હોવાથી કશું જોખમ પણ રહેતું નથી. આકર્ષક વ્યાજના દર વધારી વધારે થાપણ મેળવવા તરફ મંડળીઓએ લક્ષ્યાવું જોઈએ નહિ; કારણ સહકારની ચળવળનો મુખ્ય હેતુ ઓછા વ્યાજના દરે ખેડૂતોને નાણું પૂરું પાડવાનો છે. આ પ્રલોભન ઉપરના કાબૂ તરીકે દરેક મંડળી પોતાની મિલકતના આંશ અગર આઠમા ભાગ જેટલું જ દેવું કરી શકે તેવો કાયદો કરવામાં આવ્યો છે, કે જેથી કોઈ પણ મંડળી આ મર્યાદા ઉપરાંત વધારે થાપણ કે લોન લે નહિ. જ્યાં સુધી નાણાખજાનના બીજા મુખ્ય અંગો સાથે સહકારી મંડળીઓ એકતંત્ર ન બની જાય ત્યાં સુધી બિનસભ્યોની વધારે થાપણો લેવી જોખમકારક છે.

મંડળીના સભ્યોની અમર્યાદિત જવાબદારી

સહકારી મંડળીઓના સભ્યોની જવાબદારી અમર્યાદિત રાખવામાં આવે છે. સહકારની ભાવનાનો આ પ્રાથમિક સિદ્ધાંત

છે. આ ઉપરથી આપણે કહી શકીએ કે હિંદની અંદર સહકારી પ્રાથમિક ગ્રામ મંડળીઓનું બંધારણ જર્મનીની રીફેસન બેંકના ધોરણ ઉપર રચાયું છે. હિંદમાં શહેરની અંદરની સહકારી મંડળીઓની જવાબદારી પોતે ખરીદેલા શેરની કિંમત પૂરતી અર્થાદિત રખાઈ છે. આનું મુખ્ય કારણ એ છે કે ગામડાંની મંડળીઓના સભ્યો સમજે કે જો પોતાની કોઈ ગફલત અગર નિષ્કાળજીના પરિણામે મંડળીને નુકસાન સકેન કરવું પડશે તો પોતાની જવાબદારી અમર્યાદિત હોવાથી મંડળીનું દેવું ભરપાઈ કરવા માટે પોતાની હરકોઈ મિલકત મંડળીના ચરણે ધરી દેવી પડશે. એટલે તેઓ મંડળીના કામકાજમાં સતત ખાંત બતાવે એ મુખ્ય હેતુ છે. તે ઉપરાંત મંડળીના લેણદારો પણ વધારે ચિંતામુક્ત રહી શકે, કારણ તેઓની ખાત્રી જ હોય છે કે મંડળી પાસેનું લેણું કદાચ મંડળી તૂટે તો પણ સભ્યોની મિલકતમાંથી તેઓ વસૂલ કરી શકશે. મંડળીની નુકસાની પ્રથમ તો સંબંધ ધરાવતા દેણદાર સભ્ય ઉપર, પછી તેના જામીન ઉપર, પછી મંડળીના અનામત ભંડોળ ઉપર, ચાર પછી મંડળીની શેર મૂડી ઉપર, ચાર પછી બધા સભ્યોની અમર્યાદિત જવાબદારી ઉપર અને છેવટે આ બધા છતાં જ નુકસાની ભરપાઈ થયા વિના રહે તે લેણદારોને ભોગવવી પડે છે.* અમર્યાદિત જવાબદારી ન રાખવામાં આવી હોત તો મંડળીનું ભંડોળ ગમે તેવા સભ્યને નાણાં ધીરવામાં કદાચ વાપરી નખાત. સહકારની ચળવળના પ્રખર અભ્યાસક મિ. લુલ્ક બરાબર કહે છે કે સભ્યોની જવાબદારી અમર્યાદિત રખાઈ છે માટે જ મંડળી કોઈ સભ્યની ખોટી શરમમાં ન બેંચાઈ જતાં, કોને નાણું ધીરાય અને કોને ન ધીરાય તેની પૂરતી તકેદારી રાખવા પ્રયત્ન કરશે.

સહકારી પ્રવૃત્તિના મૂળભૂત સિદ્ધાંતો

સહકારી મંડળીઓએ ચુસ્ત રીતે પાળવા જોઈતા નીચેના સિદ્ધાંતો મંડળીઓના કામકાજ ઉપર પ્રકાશ ફેંકશે.

(૧) કોઈપણ સભ્યને ખીનઉત્પાદક કાર્ય માટે મંડળીએ નાણું ધીરવું નહિ. નાણું ધીરતા પહેલાં મંડળીની વ્યવસ્થાપક સમિતિએ શા માટે ધીરાણુ-કરજ જોઈએ છે તેની સંપૂર્ણ ખાત્રી કરી લેવી તે તેની ફરજ છે. ખીજ સભ્યોએ પણ અપાયેલી લોન જાહેર કરેલા પ્રયોજન માટે જ વપરાય છે તે જોતા રહેવું જોઈએ. અહીં યાદ અપાવવું જરૂરી છે કે શાહુકારો ખેડૂતોને નાણું ધીરતી વખતે આવા પ્રશ્ન પૂછી કદી ચોકસાઈ કરતા નથી. કારણ તેને તે સાથે સંબંધ હોતો નથી. જ્યારે મંડળીને તો પોતે રોકેલું નાણું ઘસાઈ ન જાય તેની કાળજી રાખવી પડે છે; એટલે હમ્મવરા જેવા સામાજિક પ્રસંગો માટે કદી તે નાણું નહિ ધીરે-અગર તેણે ધીરવું જોઈએ નહિ; કારણ આવી રીતે ખર્ચેલી રકમમાંથી ખેડૂત ભવિષ્યમાં વળતરરૂપે તો કશું મેળવી શકવાનો નથી.

(૨) દરેક સભ્યને કેટલી લોન આપી શકાય તેની મર્યાદા બહુ કાળજીથી નક્કી કરવામાં આવે છે. સામાન્ય રીતે સભ્યની મિલકતના પચાસ ટકા સુધી મંડળી ધીરાણુ કરે છે. જો કે સભ્યની જરૂરિયાત, કરજ વખતસર ભરપાઈ કરવાની તેની શક્તિ, અને લોન લેવાનું પ્રયોજન આ બધી બાબતોનો વિચાર કરવાનો હોય છે.

(૩) સભ્યોની શક્તિ મુજબ કરજ ભરપાઈ કરવા માટે હતાઓ નક્કી કરવામાં આવે છે. હતાઓ વખતસર ભરાય છે કે કેમ તે જોવાનું કામ વ્યવસ્થાપક સમિતિનું છે. પણ કોઈ વ્યાજબી કારણસર, જેવા કે પાક નિષ્ફળ ગયો હોય તો હતાની

મુદત તેઓ લાંબાવી શકે છે; કારણુ જો ગેરવ્યાજબી ઉતાવળ કરવામાં આવે તો શાહુકાર અને મંડળી વચ્ચે પછી તકાવત શો ?

(૪) એક સભ્યને અમુક કરતાં વધારે શેરો ન આપવાનું કાયદાથી ઠરાવવામાં આવ્યું છે. તેટલું જ નહિ પણ એક સભ્ય પાસે એકથી વધારે ગમે તેટલા શેર હોય તો પણ તેને એક જ મતનો અધિકાર આપવામાં આવે છે. આમ ન હોય તો કોઈ પૈસાદાર સભ્ય સો બસો! શેર ખરીદી મંડળીના કામકાજ ઉપર પોતાનું વર્ચસ્વ જમાવી આધિપત્ય ચલાવે, કે જે લોકશાહીના સિદ્ધાંતથી તદ્દન વિરુદ્ધ છે.

(૫) ગમે તેટલો નફો થયો હોય છતાં અમુક ટકાથી (દા. ત. ૭૩ ટકા) વધારે વ્યાજ જાહેર ન કરવાનું પણ કાયદાથી ઠરાવવામાં આવે છે. નહિ તો વધારે નફો કરવાના લોભે મંડળી ગમે તેવા જોખમકારક ધંધો કરી બેસે. મંડળીનો હેતુ કાંઈ પુષ્કળ નફો કરવાનો નથી; તેનો હેતુ પોતાના સભ્યોનાં હિત સાચવવાનો છે.

(૬) સભ્યો પોતાના શેર કોઈને ન વેચી નાખે એ માટે તેમના ઉપર અમુક અંકૂશ મૂકવામાં આવે છે. એક માણસ મંડળીનો સભ્ય મરી જાય તે તારીખથી બે વર્ષ સુધી તે મંડળીના દેવા માટે જવાબદાર રહે છે.

(૭) સભ્યોની મિલકતમાંથી દેવું વસૂલ કરતી વખતે સરકારના હક્ક પછી તુરત જ મંડળીને લેણુદાર તરીકેનો અગ્રહક્ક આપવામાં આવ્યો છે. તેનું લેણું વસૂલ થયા બાદ જે મિલકત વધે તેના ઉપર ખીજ લેણુદારોનો હક્ક રહે છે.

(૮) દરેક મંડળીએ પોતાના નફામાંથી દર વર્ષે નિશ્ચિત રકમ ટકા અનામત ભંડોળ ખાતે લઈ જવા પડે છે. ત્યારપછી જે તે શેર ધરાવનારને આપવાનું વ્યાજ જાહેર કરી શકે છે. જે મંડળીઓને પોતાની મૂડી નથી હોતી તેને પોતાનો બધો નફો

અનામત ફંડ ખાતે લઈ જવો પડે છે. આ ભંડોળનો ઉપયોગ મંડળી આર્થિક મુશીબતમાં આવે ત્યારે કરી શકાય છે. આ અનામત ભંડોળ પોતા પાસે ન રાખતાં તાલુકા મધ્યવર્તી એકો પાસે જમા રાખવાનું હોય છે; જો કે તાલુકા એકો બહુ ઓછું વ્યાજ આપતી હોવાથી મંડળીઓ એ ભંડોળને લોન આપવામાં ધીરે તો વધારે આવક મેળવી શકે, એવું સૂચન ઘણી દિશામાંથી થાય છે. પણ એમ કરવાથી અનામત ફંડનો હેતુ જ માર્યો જાય છે. બીજો વધારે યોગ્ય રસ્તો એ છે કે મંડળીનું નેટલું અનામત ભંડોળ તાલુકા એક પાસે જમા હોય તેટલી રકમ સુધી તાલુકા એકે મંડળીને ખાસ ઘટાડેલા વ્યાજના દરે ધીરાણ કરવું. *

ગીરો ઉપર ધીરાણ : વાસ્તવિક પરિસ્થિતિ

આપણે ઉપર જોઈ ગયા કે મિલકતને ગીરો લઈ નાણું ધીરું સહકારના સિદ્ધાંતથી વિરુદ્ધ છે; છતાં હિંદમાં ગીરો ઉપર મંડળીઓ નાણું ધીરે છે. દા. ત. મદ્રાસ ઇલાકામાં સને ૧૯૩૦ માં મંડળીઓએ કઈ મિલકત ઉપર કેટલું નાણું રોક્યું હતું તે નીચેના કોષ્ટક ઉપરથી જણાશે.†

કરજ પેટે લેવાયેલા તારણનો પ્રકાર	ટકા
થાપણ	૦. ૧
જંગમ મિલકત	૩. ૧
સ્થાવર મિલકત	૪૮. ૫
એ સભ્યોની જમીનગીરી	૪૭. ૭
સભ્યની પોતાની કબજત ચીટી	૦. ૬
	<hr/>
	૧૦૦. ૦

* મધ્યસ્થ સમિતિનો અહેવાલ: પાન ૧૨૦

† બી કોઓપરેટીવ મુવમેન્ટ ઈન ઈન્ડિયા: હોમ: પાન ૭૨

સ્થાવર મીલકત ગીરો લેવાથી મંડળી વધારે નિર્ભય તો બને જ છે; કારણ તેથી સભ્ય એ મિલકતને પાછળથી ખીખને હવાલે કરી શકતો નથી; અને જો સાનગીરો હોય તો કબજો તો ખેડૂતોનો જ રહે છે; એટલે આ ગીરોને મંડળીએ ગૌણ મિલકત તરીકે માનીને જ ચાલવાનું છે.*

મહીસુર રાજ્યમાં મંડળીઓ ગીરો સિવાય ઘણું કરીને લોન આપતી જ નથી. જ્યારે કોચીન રાજ્યમાં નેવું ટકા લોન અંગ ઉધાર જ આપવામાં આવે છે. તેમ છતાં સહકારની ચળવળ ત્યાં દિનપ્રતિદિન પ્રગતિ કરી રહી છે.

ખેડૂતોની નાણાકીય જરૂરિયાતનો અંદાજ તથા મંડળીઓની ધીરાણની શક્તિ

હવે આપણે એ તપાસીએ કે ખેડૂતોની બધી નાણાકીય જરૂરિયાતો મંડળીઓ પૂરી પાડી શકે છે કે કેમ? પ્રથમ તો એ પ્રશ્ન થાય છે કે એક ખેડૂતની ખેતીવિષયક નાણાંની જરૂર સરેરાશ વાર્ષિક કેટલી હોઈ શકે? આ સંબંધી મહીસુર રાજ્ય સહકારી સમિતિ (૧૯૨૩)નો અંદાજ રૂ. ૧૦૦નો છે: જો કે આની અંદર ફક્ત ટૂંક મુદતની જરૂરિયાતોનો જ સમાવેશ થયો છે. બંગાળ પ્રાંતિક સમિતિના મત મુજબ આ આંકડો રૂ. ૧૬૦ આવે છે. હવે આપણે એ તપાસીએ કે હિંદની સહકારી મંડળીઓ સરેરાશ એક ખેડૂતને કેટલું ધીરે છે.

**પ્રાંત અગર
રાજ્યનું નામ**

**૧૯૩૦ માં સરેરાશ
એક ખેડૂતને અપાયેલી
લોનની રકમ રૂ.**

બંગાળા
મુંબઇ

૩૧. ૫
૬૬. ૫

મધ્યપ્રાંત	૯૨. ૮
દિલ્હી	૧૭. ૦
વડોદરા	૩૫. ૯
ભોપાળ	૧૦. ૬
ત્રાવણકોર	૧૧. ૨

ફક્ત બિહાર અને ઓરિસ્સા પ્રાંતિક સમિતિનું એવું માનવું છે કે મંડળીઓ ખેડૂતોની જરૂરિયાતનો ૭૫ ટકા પૂરો પાડે છે.*

પણ ઉપરના કોષ્ટક ઉપરથી સામાન્ય રીતે તેા દેશના મોટા ભાગની પરિસ્થિતિ સંતોષકારક ન જ ગણી શકાય. જ્યારે ખેડૂતની બધી જરૂરિયાતો મંડળી પૂરી પાડી શકતી નથી એ વાત નિર્વિવાદ છે ત્યારે ખેડૂતે મંડળી સિવાય બીજાં પણ નાણું વ્યાજ લેવા હજી જવું જ પડે છે એ સ્પષ્ટ થાય છે. બીજું ચમકાવનારી બીના તેા એ છે કે સહકારી મંડળીઓની ખેડૂતને ધીરવાની શક્તિ વર્ષોના વહેવા સાથે વધવાને બદલે ઘટે છે.

એક ખેડૂતને મંડળી તરફનું સરેરાશ ધીરાણ

વર્ષ	રૂ.
૧૯૧૨—૧૩	૪૬. ૨
૧૯૧૭—૧૮	૩૪. ૮
૧૯૨૭—૨૮	૪૨. ૫
૧૯૨૯—૩૦	૩૮. ૬

સાથે સાથે મંડળી પાસેની એક ખેડૂતની સરેરાશ ચાપણમાં પણ ઘટાડો માલૂમ પડે છે. કારણ સને ૧૯૧૨-૧૩ માં તે રકમ રૂ. ૬.૩ હતી તે ધીરે સને ૧૯૨૯-૩૦માં

* ધી કો-ઓપરેટીવ મુવમેન્ટ ઈન ઇન્ડિયા: હોંગ: પાનું ૩૬૨
બિહાર પ્રાંતિક સમિતિ અહેવાલ: પાનું ૧૪૨

૩. ૫.૮ થઇ છે; કોઇ રીતે આ વસ્તુ પ્રગતિકારક તો ન જ ગણાય. સહકારની ચળવળ બીજી પણ એક રીતે નબળી પડતી જાય છે. ખેડૂત પાસેનું મંડળીનું લેણું દિનપ્રતિદિન વધતું જાય છે; એટલે કે ખેડૂત લીધેલી લોન વખતસર પાછી ભરી રાકતો નથી, અને બીજા વર્ષે તેની નવી નાણાકીય જરૂરિયાત તો ખડી જ હોય છે.

સહકારી મંડળીઓએ એક બીજું એ ધ્યેય પૂરું પાડવાનું હતું કે પોતાના સભ્યોને બહારથી નાણું મળી શકે તેના કરતાં ઓછા વ્યાજે પોતે પૂરું પાડવું. જે કે શાકુકાર કરતાં મંડળીઓ ઓછું વ્યાજ લે છે તે કીક છે; પણ મંડળીઓના વ્યાજના દરમાં હજી ઘણો વધારે ઘટાડો થઇ શકવાની શક્યતા છે. જે કે ઘણાનો એવો મત છે કે મંડળીઓ બહુ ઓછા વ્યાજે જે નાણું ધીરે તો ખેડૂતો ઉડાડે બની જાય. પણ ઉપર જોઇ ગયા તેમ દરેક સભ્ય માટે દેવું કરવાની મર્યાદા મુકરર થાય અને દેવું કરવાના પ્રયોજનની ખાત્રી થાય ત્યાં આ બીક અસ્થાને છે. વળી મંડળી જે દરે નાણું વ્યાજે લે છે તેના કરતાં પોતે જે દરે વ્યાજે નાણું ધીરે છે તે બહુ ઊંચા હોય છે. યુરોપમાં આ તકાવત એક ટકાથી વધારે હોતો નથી. હિંદમાં તાલુકા ખેડો ઘણીવાર પાંચથી છ ટકાનો ગાળો ખાઇ જાય છે. એટલે મંડળીઓએ સસ્તા વ્યાજે નાણું મેળવવા પ્રયત્નો કરવા જરૂરી છે. સ્થાનિક થાપણો મેળવવાથી આ પરિસ્થિતિમાં સુધારો થવા સંભવ છે.

તાલુકા મધ્યવર્તી સહકારી બેંકો

એક તાલુકામાં આવેલી બધી સહકારી મંડળીઓ તાલુકા મધ્યવર્તી સહકારી બેંક સાથે જોડાયેલી હોય છે. આ મધ્યવર્તી બેંકની ઓફિસ તાલુકાના મુખ્ય શહેરમાં હોય છે. તેના સભ્યો

તરીકે પ્રાથમિક સહકારી મંડળીઓ તથા ખાનગી વ્યક્તિઓ પણ હોય છે. તેના વ્યવસ્થાપક મંડળમાં મંડળીના પ્રતિનિધિઓ ઉપરાંત ઇતર સભ્યોનું પ્રતિનિધિત્વ પણ હોય છે; પરંતુ મંડળીઓનું પ્રતિનિધિત્વ સામાન્ય રીતે બહુમતિમાં હોય છે. અનુભવી અને આશરદાર વ્યક્તિઓને વ્યવસ્થાપકમંડળમાં સ્થાન આપવું બેંકના હિતમાં છે. કારણકે તેથી તે જનતામાં વિશ્વાસ ઉત્પાદન કરી શકે છે અને નાણામંજર સાથે સીધા સંપર્કમાં રહી શકે છે.

આવી બેંકોની મુખ્ય ફરજ સહકારી બેંકોને નાણું ધીરવું તથા તેની અચત હોય તો થાપણ તરીકે પોતા પાસે રાખવી અને મંડળીના કામકાજ ઉપર નજર રાખવી એ છે. તેનું ભંડોળ પોતાની મૂડી, થાપણો, જેવી કે બાંધી મુદતની, ચાલુ ખાતાની અને અચતની, ઇમ્પ્રિયિયેસ બેંક તથા બીજી વેપારી બેંકો તરફથી ટુંક મુદતની લોન અને બીજી મધ્યવર્તી બેંકો તથા પ્રાંતિક સહકારી બેંક તરફથી લેવાયેલી લોન વગેરેનું બનેલું હોય છે. સહકારી મંડળીઓ પોતાનું અનામત ફંડ મધ્યવર્તી બેંક પાસે રાખે છે, એ પણ તેના ભંડોળમાં ઉમેરો કરે છે. ઘણા તાલુકાની અંદર આ બેંકોએ એટલી બધી સફરતા પ્રાપ્ત કરેલી હોય છે કે સુધરાઇ, પ્રાંત પંચાયત, વગેરે અર્ધ સરકારી સંસ્થાઓ પણ પોતાનાં નાણાં આ બેંકમાં જમા મૂકે છે. ઓછા વ્યાજના દરે પણ આ બેંકો સારા પ્રમાણમાં થાપણો આકર્ષી રહી છે.

મધ્યવર્તી સહકારી બેંકોનું કાર્યક્ષેત્ર

સહકારી મંડળીઓને અગાઉથી ચોક્કસ કરેલ યતા સુધી તે નાણું ધીરે છે. પોતે થાપણો ઉપર જે વ્યાજ આપે છે, તેના કરતાં ત્રણથી ચાર ટકા વધારે વ્યાજ સહકારી મંડળીઓ પાસેથી

તે લે છે કે જેથી કરીને તે પોતાનો બધો ખર્ચ કાઢતાં અનામત ફંડ ઊભું કરી શકે અને નફો પણ જાહેર કરી શકે. જો કે અહીં પણ કાયદાએ ઠરાવી આપ્યું છે કે ૯ થી ૧૨ ટકા કરતાં વધારે નફો બહાર પાડી શકાતો નથી. પોતાના ભંડોળમાંથી સારી એવી રકમ તેણે હાથ ઉપર રાખવી પડે છે. અગર એવી રીતે રોકવી પડે છે કે જે તુરત મેળવી શકાય. કારણ ચાલુ ખાનગી થાપણો ગમે ત્યારે થાપણદારો પાછી ખેંચી શકે છે. સહકારી મંડળીઓ અંદર અંદર નાણાંનું ધીરાણ કરી શકતી નથી. આ માટે મધ્યવર્તી બેંકનો ઉપયોગ કરવો પડે છે. મધ્યવર્તી બેંક તળેની દરેક ગ્રામમંડળીની નાણાકીય સહરતા તથા દરેકની જરૂરિયાતનો સ્વાભાવિક રીતે જ તેને સ્પષ્ટ ખ્યાલ હોવાથી કદાચ મંડળીએ કોને કેટલું ધીરવું તે સંબંધી મધ્યવર્તી બેંક મંડળીઓને સલાહસૂચન કરી શકે.

મધ્યવર્તી બેંકોના સભ્યોની જવાબદારી જો કે પોતે ખરીદેલા શેરની કિંમત પૂરતી મર્યાદિત હોય છે, છતાં થાપણદારોના હિતની ખાતર દરેક સભ્યની અનામત જવાબદારી તેની પ્રાપ્તિના શેરની કિંમત કરતાં દસ ગણી રાખવામાં આવે એ વધારે ધ્યાનથી ચોગ્ય છે.

મધ્યવર્તી બેંક સરકાર તરફની મદદની વધારે આશા રાખતી નથી. પરંતુ વડોદરા રાજ્યમાં કે જ્યાં આખા રાજ્ય માટે પ્રાંતિક સહકારી બેંક જેવી સંસ્થા નથી, ત્યાં ઘણી તાલુકા બેંકોએ સરકારી મદદ લીધાના દાખલા બન્યા છે.

મધ્યવર્તી બેંકની સફળતા પુષ્કળ થાપણો મેળવવામાં નથી, પણ તેની નીચેની બધી મંડળીઓ વ્યવસ્થિત પાયા ઉપર ચાલે છે કે કેમ, સહકારી ભાવનાનો શુભ હેતુ ખરેખર આવે છે કે કેમ અને ખેડૂતોની આર્થિક સુધારણામાં તેઓ મદદગાર થાય

છે કે કેમ તે જ્ઞેયમાં છે. મધ્યવર્તી બેંકોએ પોતાના કાર્યક્ષેત્રમાં સહકારી મંડળીઓના કામકાજના અવલોકન ઉપરાંત ખેડૂતની આર્થિક, સામાજિક અને કેળવણીના ક્ષેત્રમાં પણ પ્રગતિ થાય તેવા પ્રગલ્ભનો સમાવેશ કરવો જોઈએ. ખેડૂતો એક જથ્થે માલ ખરીદે અને વેચે તો તેઓ જરૂર સરખામણીમાં ઓછા ભાવે ખરીદી શકે અને પોતાના માલનો સારો ભાવ મેળવી શકે. મધ્યવર્તી બેંક આ દિશામાં જરૂર માર્ગદર્શક થઈ શકે.

પ્રાંતિક સહકારી બેંક

પ્રાંત આખાની સહકારી પ્રવૃત્તિ ઉપર નજર રાખી શકે તથા મધ્યવર્તી બેંકોને ધીરાણ કરી શકે અને તેની અચૂતતા ધાપણ તરીકે સ્વીકારે તેવી પ્રાંતિક સહકારી બેંક હિંદના દરેક પ્રાંતમાં છે. મધ્યવર્તી બેંકો તથા બહારના માણસો આ પ્રાંતિક બેંકના શેર ખરીદી શકે છે. પ્રાંતિક બેંકના વ્યવસ્થાપક મંડળમાં ખાનગી સભ્યોને પ્રમાણમાં સારું પ્રતિનિધિત્વ અપાય છે કારણ પ્રાંતિક બેંકનું કાર્યક્ષેત્ર બહુ વિશાળ હોવાથી નાણાવટાનું નિષ્ણાત જ્ઞાન ધરાવનારી વ્યક્તિઓની સેવાની ખાસ જરૂર પડે છે. શહેરમાંથી તે ઘણી સારી ધાપણો મેળવે છે. પોતાના બહોળા ભંડોળમાંથી મધ્યવર્તી બેંકને તે નાણું ધીરે છે અને આખી સહકારી ચળવળને દેશના નાણામંજર સાથે સંપર્કમાં રાખે છે. ઇમ્પરિયલ બેંક તથા બીજી વ્યાપારી બેંકો પ્રાંતિક બેંકને નાણું ધીરે છે. પ્રાંતિક બેંક ઉપર કહ્યું તે પ્રમાણે નાણું મેળવી મધ્યવર્તી બેંકને ધીરે, મધ્યવર્તી બેંક મંડળીને ધીરે અને મંડળી પાસેથી એ નાણું ખેડૂતો પાસે પસાર થાય છે. આની સરખામણી મિ. વુલ્ફે માણીના નળની સાથે કરી છે. શરૂઆતમાં તો મોટા

પાણીનો એક નળ હોય છે. તેમાંથી શહેરના જુદા જુદા ભાગ તરફ નાના નળો ફંટાય છે. ગલીમાં તેથી પણ નાની નળીઓ વળે છે અને છેવટે ઘરમાં પેસતી નળી કેટલી નાની હોય છે !

સામાન્ય રીતે, મધ્યવર્તી બેંકો ઉપર પ્રાંતિક બેંકનો વહિવટી કાબૂ હોતો નથી. છતાંય પ્રાંતિક બેંકના અનુભવી કાર્યકર્તાઓની કીંમતી સલાહનો લાભ મધ્યવર્તી બેંક જરૂર જણાયે મેળવી શકે છે. આમ આપણે ગામડાની મંડળી, તેના ઉપર તાલુકાની મધ્યવર્તી બેંક અને તેના ઉપર પ્રાંતિક સરકારી બેંકની રચના તપાસી. હજુ પણ પ્રાંતિક બેંકો ઉપર આખા દેશ માટે એક મધ્યસ્થ સહકારી બેંકની બેંક સૌની ટોચે હોય અગર રીઝર્વ બેંક જે આવી એક મધ્યસ્થ બેંકની ગરજ સારે એવી યોજના થાય તો તે જરૂરી અને લાભદાયી છે.

સહકારી બેંકો અને નાણાખજરના અન્ય ભાગો વચ્ચેનો સમન્વય

આ જગ્યાએ આપણે સહકારી બેંકોનો શાહુકારો, વેપારી બેંકો તથા ઇમ્પિરિયલ બેંક સાથેનો સંબંધ તપાસીશું. એ તો કબૂલ કરવું જ પડશે કે સહકારી મંડળીઓની સ્થાપના તથા પ્રગતિથી શાહુકારો અને શરાફો માટે એક સખળ હરીફ ઊભો થયો છે. સહકારી બેંકો કાંઈ શરાફો કરતાં વધારે વ્યાજ આપી થાપણો આકર્ષતી નથી; પરંતુ સહકારી બેંકો પાછળ પીઠ-ખળ છે, એ વસ્તુ જ જનતાનો તેમનામાં વિશ્વાસ ઉત્પન્ન કરવા માટે બસ છે. જે કે આથી તે બન્ને વચ્ચેનો સંબંધ બધે જ સ્થળે કડવાશભર્યો છે એમ કહેવું ભૂલભરેલું છે; કારણ ઘણી સહકારી બેંકોના વ્યવસ્થાપક મંડળીમાં શરાફો છે, અને પોતાનાં નાણાં થાપણ તરીકે પણ તેમણે આ બેંકમાં મૂક્યાં છે. સહકારી બેંકો ઘણે સ્થળે શરાફોને પોતાના ખજાનચી નીમી પોતાના હાથ

ઉપરની રોકડ રકમ શરૂ કરી પાસે રાખે છે. આ સંબંધમાં સર્વિ-
ત્રિક સુધારો થઈ બંને એક બીજાને ઉપયોગી થઈ વધારે નણક
આવે તેવું બંને તેમાં જ બંનેનું હિત સમાયેલું છે.

વેપારી બેંકો અને સહકારી બેંકોનાં કાર્યક્ષેત્ર જુદાં
હોવાથી તેમની વચ્ચે કોઈ ખાસ હરીફાઈ જિભી થઈ શકી નથી.
જો કે વેપારી બેંકોની એક ફરિયાદ છે કે સરકારની મદદ
ધરાવતી સહકારી બેંકો થાપણું લેવામાં વેપારી બેંકો સાથે
હરીફાઈમાં જિતે છે. પણ આમાં વધારે વજૂદ લાગતું નથી.
કારણ આજુ ખાતા ઉપર કે બાંધી મુદતની થાપણું ઉપર પ્રાંતિક
સહકારી બેંકો અને મધ્યવર્તી બેંકો વેપારી બેંકો કરતાં વધારે
બ્યાન આપતી નથી અને જ્યાં સુધી મધ્યવર્તી બેંકો પ્રાંતિક-
બેંકો પાસેથી બ્યાનબી બ્યાનના દરે નાણું મેળવી શકે છે, ત્યાં સુધી
મોટું બ્યાન આપી જનતા પાસેથી થાપણું લેવા તેને કારણ જ
હોતું નથી. બીજું મધ્યવર્તી બેંકની થાપણું કાંઈ બહુ મોટા
પ્રમાણમાં એટલી બધી હોતી નથી, કે વેપારી બેંકની થાપણું
ઉપર કાંઈ કાપ મૂકાય.

સહકારી બેંકોને સરકાર નીચેની સવસતો આપી મદદગાર
થઈ પડે છે. સહકારી સંસ્થાઓના ચોપડા તપાસવા અસક્ષારે
રોકવા ઉપરાંત ખાસ સંજોગોમાં મંડળી અને બેંકોને નાણાં પણ
ધીરે છે. કાંબી મુદતની બ્યાનુ ચિઠ્ઠીઓના બ્યાનની જવા-
દારી પણ ઘણી વખત પ્રાંતિક સરકાર સ્વીકારે છે. તે ઉપરાંત
સહકારી સંસ્થાઓને આવકવેરા, સ્ટાંપ ડ્યુટી, નોંધણીની ફી વગેરે
માંથી મુક્ત રાખવામાં આવી છે. સહકારી સંસ્થાઓની નાણાકીય
સહરતા માટે જો કે સરકાર કાયદેસર બીજાકુલ જવાબદાર નથી;
છતાંય સુશીલતાના સમયમાં પ્રાંતિક સહકારી બેંકને સરકારે મદદ
કર્યાના ઘણા દાખલા બન્યા છે. મધ્યસ્થ સમિતિએ પણ એવો જ
અભિપ્રાય આપ્યો છે કે સહકારી સંસ્થાઓ પોતાના પગ પર જિભી

રહેતાં શીખે એવા હેતુથી સરકારે તો કવચિત્તજ અને તે પણ થોડા સમય માટે જરૂર જણાયે મદદ કરવી કે જેથી કરીને નાણાની મુશ્કેલીમાંથી બેક પસાર થઈ શકે.

સહકારી પ્રવૃત્તિની નાણાકીય પ્રગતિ દર્શાવતો કોડો

મુખ્ય સહકારી બેંકોએ આજ સુધીમાં કરેલી પ્રગતિ(જે કે તેને પ્રગતિ ગણી શકાય કે કેમ તે પ્રશ્ન છે તે)નો ખ્યાલ નીચેના કોષ્ટક ઉપરથી આવશે.

૩. પાંચ લાખ અને તેથી વધારે મૂડી અને અનામત ફંડ ધરાવતી પ્રથમ વર્ગની સહકારી બેંકો (૩. લાખમાં)

વર્ષ	બેંકોના કેટલી બેંકોના આંકડા લેવામાં આવ્યા છે ?	ચલેલી ભરપાઈ મૂડી	અનામત તથા મૂળ ફંડ	ફંડ	થાપણ તથા દેવું (સોન)	ધોરણ	રોકડ સિલ્ક- આ માટેલી સરકારી ખાતેનીમાં રોકેલી રકમ કોષ્ટકમાં ખતાવી છે
૧૯૩૧	૨૭	૧૫૯	૯૭	૨૫૬	૧૨૫૭	૧૦૭૦	૮૮ (૩૪)
૧૯૩૩	૩૬	૧૮૬	૧૭૨	૩૫૮	૧૮૧૦	૧૧૪૨	૨૪૭ (૬૬)
૧૯૩૫	૪૧	૨૧૯	૨૦૪	૪૨૩	૧૭૯૪	૧૩૧૧	૨૦૭ (૬૪)
૧૯૩૭	૪૫	૨૫૦	૨૬૦	૫૧૦	૨૦૫૭	૧૫૨૫	૨૪૧ (૬૪)
૧૯૩૯	૪૩	૨૪૧	૨૯૫	૫૩૬	૨૨૬૨	૧૮૩૪	૨૦૩ (૭૬)
૧૯૪૦	૪૧	૨૪૩	૩૦૫	૫૪૮	૨૨૬૪	૧૮૯૧	૧૯૦ (૮૯)
૧૯૪૪	૪૨	૨૪૪	૩૨૫	૫૬૯	૨૭૭૫	૧૭૧૭	૩૫૧

કા. એક લાખથી પાંચ લાખની મૂડી તથા અનામત ફંડ ધરાવતી બીજા વર્ગની સહકારી એકો

૧૯૩૧	૧૭૨	૨૦૯	૧૨૬	૩૩૫	૧૭૬૬	૧૩૮૫	૬૭
૧૯૩૩	૨૧૫	૨૪૫	૧૮૩	૪૨૮	૨૦૬૫	૧૪૦૧	૧૭૨
૧૯૩૫	૨૨૯	૨૪૪	૨૨૦	૪૬૪	૧૫૪૧	૧૩૪૭	૧૨૨
૧૯૩૭	૨૫૫	૨૫૭	૨૫૭	૫૧૪	૧૪૭૬	૧૩૨૮	૧૩૭
૧૯૩૯	૨૬૧	૨૫૦	૨૮૭	૫૩૫	૧૫૮૬	૧૪૪૫	૧૦૬
૧૯૪૦	૨૭૭	૨૬૧	૩૦૭	૫૬૮	૧૬૧૪	૧૪૬૩	૧૨૭
૧૯૪૪	૨૯૫	૨૬૪	૩૫૮	૬૧૨	૧૮૧૯	૧૩૫૪	૨૮૨

સહકારી પ્રવૃત્તિની નબળાઇ અને ખામીઓ તથા તે સુધારવા સૂચનાઓ

સહકારી પ્રવૃત્તિની છેલ્લાં પાંત્રીસ વર્ષ દરમિયાન જે પ્રગતિ ચલી જોઇતી હતી તે થઇ શકી નથી, કારણ તેમાં ઘણી મળભૂત ખામીઓ છે તે હવે આપણે તપાસીએ.

(૧) મૂળ તો સહકારની જે વિશાળ ભાવના ઉપર આખી પ્રવૃત્તિનું અધારણ બીજે બધે ટકે છે તે ભાવનાની ખીલવણી હિંદમાં પૂરતી થઈ શકી નથી. સહકારી મંડળીનો ઉપયોગ વધારેમાં વધારે લોન લેવા માટે જ કરવો, લીધેલી લોન પાછી ભરવા તરફ દુર્લક્ષ આપવું, સહકારી મંળીઓના કાયદેકર્તાઓની સ્વાર્થ-વૃત્તિ, આવાં આવાં બીજાં ઘણાં કારણથી ચળવળ ખેડે ચીલે ચડી ગઈ છે. ઘણી મંડળીઓ એવી સ્થિતિમાં આવી પડી છે કે

સંખ્યોને ધીરેકું નાણું લાંબી મુદત વીતવા છતાંય પાછું ફરતું નથી કારણ લોન લેવાનું પ્રયોજન કે સંખ્યની લોન ભરપાઈ કરવાની શક્તિ પૂરતી આરીકાઇથી તપાસાતાં નથી.

(૨) વખતસર લોન ન ભરાતાં મુદત ઉપર મુદત અપાયે જાય છે અને આમ ટૂંક મુદતની ચાપણે લાંબી મુદતની લોનમાં રોકાઈ જાય છે કે જે નાણાવટાના સિદ્ધાંતથી તદ્દન વિરુદ્ધ છે.

(૩) અત્યાર સુધીમાં નાણું ધીરનારી સહકારી મંડળીઓ થરૂ કરવાની પ્રવૃત્તિ તરફ જેટલું લક્ષ અપાયું છે, તેનો સોમો ભાગ પણ ઇતર પ્રકારની સહકારી મંડળીઓ, જેવી કે ઉચ્ચ પ્રકારનું ખાતર અને ખીયાં પૂરા પાડનારી, માત્ર વેચનારી વગેરે દિશામાં કામ કરતી મંડળીઓ તરફ અપાયું નથી. ખેતીવાડીના રોષણ કમિશને આ દિશામાં પ્રગતિ કરવા ખાસ ભાર મૂક્યો હતો. સમૂહ ખેતી પણ દરેક ખેડૂતના હિતની વાત છે કારણ કે તેથી ઘણા ખર્ચનો વ્યક્તિગત ખચાવ થાય છે.

(૪) ખીજ ખાસ ખામી એ છે કે સહકારી ખેડોની લોન આપવાની રીત ઘણી થાંથી છે. ઉપરાંત આ ખેડો ખેડૂતોની જરૂરિયાતોને પહોંચી વળવા પૂરતું ભંડોળ ધરાવતી નથી. જે ઝડપથી નાણાંની હેરફેર થતી જોઈએ તે પણ થઈ શકતી નથી; એટલે કે સ્થિતિસ્થાપકતાના ગુણનો સંપૂર્ણ અભાવ છે. ખેડૂતને પૂરતું નાણું મંડળી નથી ધીરી શકતી, એટલે તેને શાહુકારની ગરજ તો પડેજ છે અને જે ખેડૂત એકનો દેણદાર હતો તે હવે શાહુકાર અને મંડળી બેનો દેણદાર બન્યો છે.

ખેડૂતને જ્યારે જ્યારે નાણાંની જરૂર પડે તે વખતે આપવાને બદલે ઘણી મંડળીઓ વર્ષની શરૂઆતમાં મધ્યવર્તી ખેંક પાસેથી એકી સાથે મોટા પ્રમાણમાં લોન લઈ સંખ્યોને

એકી સાથે રકમ ધીરી દે છે, પણ ખેડૂતો દ્વિર્ઘદિષ્ટિના અભાવે એ રકમ શરૂઆતમાં જ વેડફી નાખે છે અને ખરી જરૂરને પ્રસંગે ફરી નવો બોલો ગમે તે વ્યાજે ખીજે સ્થાનેથી તેને ન છૂટકે કરવો પડે છે, કારણ શાહુકારને ત્યાં જેમ દિવસે કે રાતે કોઈ પણ વખતે ખેડૂત જઈ નાણું મેળવી શકે છે તેમ મંડળીઓ આપતી નથી. ત્યાં તો ઠરેલ ધોરણ પ્રમાણે અરજી કરવી પડે છે; વ્યવસ્થાપક મંડળ મળે ત્યારે લેનની અરજી ઉપર વિચારણા થાય છે અને ત્યારે પછી સગવડ પ્રમાણે નાણું ધીરાય છે. આ સ્થિતિમાં સુધારો થવાની ખાસ જરૂર છે, અને ખેડૂતની માગણી થતાં અનતી ઉતાવળે તે પૂરી પાડવા મંડળીએ પગલાં લેવાં જોઈએ.

મંડળીએ દરેક સભ્યને વધારેમાં વધારે કેટલું ધીરી શકાય તેની યત્ના વર્ષની શરૂઆતમાં જ નક્કી કરી દેવી જોઈએ, અને જરૂર પૂરતું નાણું અગાઉથી જ મંડળીએ હાથ ઉપર રાખવા કોશીલ કરવી જોઈએ. મંડળીને આથી થોડી વ્યાજ ખાધ જવા સંભવ છે, પણ ખેડૂતના હિતને કાળે એ ખાધ સાર્થક છે.

(૫) ઘણી સહકારી મંડળીઓ ટુંક સુદત અને લાંબી સુદતી જરૂરિયાતોનો તકાવત જ સમજી શકી નથી. ખાંચાં, ખાતર કે ખેતીનાં ઓગરો લેવા માટે જે નાણાંની જરૂર પડે તે નાની રકમની અને જલદીથી ભરપાઈ થઈ શકે તેવી હોય છે; બ્યારં બળદની જોડ લેવી, નવો ફૂવો ખાદાવવો, ખતર ફરતી વાડ કરાવવી, નવી જમીન લેવી કે જીવું દેવું ભરપાઈ કરવું, આ માટે મોટી રકમની જરૂર પડે છે, અને તે હપ્તે હપ્તે લાંબા કાળે ભરપાઈ થઈ શકે છે. આપણે ઉપર જોઈ ગયાં કે સહકારી મંડળીઓ વ્યાજખી રીતે ટુંક સુદતની જરૂરિયાતો લેન્ડમોર્ટજેજ એંક જ પૂરી પાડી શકે. આ તકાવત નાઉ સમજવાને અંગે ઘણી મંડળીઓ પોતાનું મંડળ મોટી રકમની લેનોમાં (લાંબી સુદતે

ફરી વળે તેવી) રોકી દે છે, અને પરિણામે મંડળીનું આખું ભંડોળ પાંચ દસ સભ્યોને અપાયેલી લોનમાં જ ઘસાઈ જાય છે.

(૬) વ્યવસ્થાપક મંડળના ઘણા સભ્યો ખીનઆવડતવાળા, સ્વાર્થી અને નાણાવટાના સામાન્ય સિદ્ધાંતોથી પણ અજ્ઞાન હોય છે, જેના પરિણામે બેંકનું કામ વ્યવસ્થિત થતું નથી અને બેંકના હિતને સહન કરવું પડે છે.

(૭) સહકારી ચળવળનો મુખ્ય હેતુ તો એ હોવો જોઈએ કે બેંકોને બહાર કરતાં સહકારી બેંકો પાસેથી ઓછામાં ઓછા વ્યાજે નાણું મળી શકે પરંતુ આપણે ઉપર જોયું તે પ્રમાણે પ્રાંતિક બેંક અને બેંકોત્તરી વચ્ચે અનેક અંકોડા આવતા હોવાથી નાણું બેંક પાસે આવે ત્યાં સુધીમાં ખૂબ જ મોંઘું થઈ જાય છે. સામાન્ય રીતે ઇમ્પિરિયલ બેંક પ્રાંતિક બેંકને ૭ ટકાએ નાણું ધીરે છે, જ્યારે પ્રાંતિક બેંક મધ્યવર્તી બેંક પાસેથી ૮½ ટકા લે છે. મંડળીઓ મધ્યવર્તી બેંક પાસેથી લગભગ ૧૧ ટકાએ લોન મેળવે છે અને બેંકોત્તરી પાસેથી ૧૨ થી ૧૮ ટકા સુધીનું વ્યાજ ઉપજાવે છે.

આમ ગળાઈ ગળાઈને જે નાણું આવે તેનો ઉપયોગ મંડળી કરે તેના બદલે પોતે પોતાના ક્ષેત્રમાંથી સ્થાનિક થાપણો સારા પ્રમાણમાં મેળવવા પ્રયત્ન કરે તો લગભગ પાંચેક ટકા થાપણ-દારોને આપવું પડે અને જ સાડા જ ટકાએ તે ધીરી શકે.

દૈનિકાત્મક સ્ટેટમાં આશરે ૩૦૦ મંડળીઓ એવી છે કે જેની પોતાની મૂડી સારા પ્રમાણમાં છે અને સ્થાનિક થાપણો પણ ઠીક પ્રમાણમાં ભેળી કરી બેંકોત્તરીને ફક્ત ૬½ ટકાએ નાણું ધીરી શકે છે. ઉપરાંત જે મંડળીઓ બેંકને વખતસર પોતે લીધેલી લોન ભરપાઈ કરે તો મધ્યવર્તી બેંક જરૂર થોડા ઓછા વ્યાજે મંડળીને ધીરી શકે. આ માટે મંડળીએ પોતાના સભ્ય પાસેથી

નિયમિત લોન પાછી લેવા કોશીશ કરવી જોઈએ. ગમે તેમ પણ મંડળી ખેડૂત પાસેથી ૧૨ ટકા કરતાં ય લધારે વ્યાજ લે એ ન ચત્રાવી લેવાય તેવી વસ્તુ છે અને સરકારે તે વસ્તુમાં સુધારો થાય તેવાં પગલાં લેવાં જ જોઈએ.

(૮) જે મંડળીઓ નુકશાનીમાં જ કામ કરતી હોય, જે મંડળીને ફરી સદર આર્થિક પાયા ઉપર આવી શકે તેવી આશા જ ન હોય તેને તુરત ફડ્યામાં લઈ જવામાં આવતી નથી. જેથી આવી નબળી મંડળીઓ સહકારની પ્રવૃત્તિની આખી ઇમારતની શક્તિનો ધીમે ક્ષય કરે છે.

(૯) વેપારી બેંકો અને સહકારી બેંકો વચ્ચે જે સતત સંપર્ક હોવો જોઈએ તે દેખાતો નથી. વેપારી બેંકો એમ સમજે છે કે પોતાના કાર્યક્ષેત્રમાં ખેતી વિષયક નાણાં પ્રકરણ, ખીસકુલ આવતું જ નથી અને જાણે કે મધ્યવર્તી બેંકો તો તેની હરીફ છે. એટલે એના હિતની વાત કરવી તે પોતાના પગ ઉપર કુદાડો મારવા સમાન છે. વ્યાપારી બેંકોની આ માન્યતા જૂલભરેલી છે.

(૧૦) ઘણી પ્રાંતિક સમિતિઓ એવા અભિપ્રાય ઉપર આવી હતી કે ઘણા સમયો પોતાની જરૂરિયાત કરતાં ઘણી મોટી રકમ મંડળી પાસેથી વ્યાજ લે છે, અને સહેલાઈથી મળી ગયેલી એ રકમનો ઉગઉપયોગ કરી નાખેલ છે. વ્યવસ્થાપક મંડળમાં અમુક જ લાગવગવાળી વ્યક્તિઓનો અવાજ હોય છે અને તેઓ પોતાને મનફાવતી રીતે મંડળના ભડોળનો ઉપયોગ કરે છે. એટલે ખરી જરૂરવાળા ખેડૂતો નાણાં વિના ટળવળે છે અને બેંકોમાંથી ત્યાં પારકું નાણું ઉછળે છે, આમ થતું અટકાવવા લોનના પ્રયોજન વિષે ચોક્કસ ખાત્રી થયા વિના મંડળોએ એ નાણું ધીરવું જોઈએ નહિ; અને ધીર્યા પછી પણ

તેનો અરાબર ઉપયોગ થાય છે કે કેમ તે જોતા રહેવું જોઈએ; અને એમ જણાય કે તેમ નથી થતું તો તે જ ઘડીએ તે લોન પાછી ભરપાઈ કરવા મંડળીએ તે સમય ઉપર દયાણુ લાવવું જોઈએ.

(૧૧) મધ્યવર્તી બેંકો એકબીજાને મદદગાર નહિ થતાં અને એક સમાન નીતિને નહિ વળગી રહેતાં સૌ અલગ હંકોથે રાખે છે. તેથી સંગઠનની જે ભાવના પેદા થવી જોઈએ તે થઈ શકે નહિ.

(૧૨) ઘણે સ્થળેથી એવી પણ ખૂસ આવે છે કે અમલદારી કાજ સહકારી બેંકો ઉપર વધારે પડતો ત્રાસજનક હોય છે અને ઝીણી ઝીણી આંતરિક બાબતોમાં પણ સરકારી અમલદારો દખલગીરી કરે છે. આ ફરીઆદમાં જે સહ હોય તો તે બંધ કરવા તરફ સરકારે તુરંત લક્ષ આપવું જોઈએ. સરકારી અમલદારોની બ્યાજખી સહાય પણ મંડળી સ્વીકારવા ના પાડતી હોય તેવું માનવા કારણ નથી.

(૧૩) સહકારી બેંકોમાં જે પ્રમાણે ધંધાદારી વૃત્તિ કેળવાવી જોઈએ, તેને બદલે ધંધા સાથે વધારે પડતી ધાર્મિક અને દયાની ભાવના અને રાજકીય બાબતો સંડોવાઈ ગઈ છે. આ વસ્તુથી મંડળીઓએ દૂર રહેવાની જરૂર છે. મંડળીઓ આમોદારના કામમાં રસ લઈ નાણાપ્રકરણ ઉપરાંત ખેતીની સુધારણા, દોર ઉછેર, ખેડૂતોનાં બાળકોની શારીરિક અને માનસિક પ્રગતિ, આરોગ્ય વગેરે બાબતોમાં પોતાની સેવા બજાવી પોતાનું કાર્યક્ષેત્ર વિસ્તૃત કરી શકે.

(૧૪) વ્યવસ્થાપક મંડળમાં શાહુકાર, શરાદ કે જમીનદારોને એ માટે સ્થાન આપવું બાજખી જણાયું હતું કે તેમનો કોઈ અનુભવ, સ્થાનિક પ્રશ્નોનું પ્રત્યક્ષ જ્ઞાન વગેરે બાબતો સહકારી બેંકોને ઉપયોગી નીવડે. પણ પોતે જાણે કે ખેડૂતો ઉપર

અધિકાર ભોગવવા ત્યાં આવ્યા છે એવી વૃત્તિ દેખાતી હોય તેો તે તરફ આંખમીચામણાં કરી શકાય નહિ. સહકારની ભાવના તથે તો ચઢીઆતા ઉતરતાનો ભેદભાવ ટળવો જોઈએ.

રિઝર્વ બેંકની ભલામણો

સહકારી ચળવળમાં નવો પ્રાણ પૂરવા માટે રિઝર્વ બેંક નીચેનાં પાંચ સૂત્રોનું પાલન કરવું આવશ્યક છે તેમ સૂચવ્યું છે. (“કોઓપરેટિવ વિલેજ બેંક” રિઝર્વ બેંક પાનું ૨૯)

(૧) સહકારી બેંકોએ ફક્ત ધીરાણનો જ નહિ પણ સમસ્ત આમોદ્યારનો પ્રશ્ન પોતાનો કરી લેવો જોઈએ. બેંકૂતનું આર્થિક જીવન ઓતપ્રોત થયેલું હોય છે; એટલે કોઈપણ યોજના કે જે બેંકૂતના જીવનને સર્વોચ્ચ સ્પર્શ ન કરતી હોય તે યોજના સફળ થઈ શકે નહિ. (એજન્ટ રિઝર્વ બેંક પાનું ૩)

(૨) ફક્ત બેંકૂત જ નહિ પણ ગામડાંના દરેક રહેવાસીને મંડળીમાં રસ લેતો કરવો જોઈએ.

(૩) સહકારના સિદ્ધાંતનું ડગલે અને પગલે ચુસ્ત પાલન થવું જોઈએ.

(૪) મંડળીનો પોતાના સભ્ય સાથેનો સંબંધ કાયમી અને સતત રહેવો જોઈએ—ખપ પૂરતો જ નહિ. “જરજ સરી કે વૈઘ વેરી” જેવી પરિસ્થિતિ ઉપસ્થિત થવી જોઈએ નહિ.

(૫) ચોક્કસ (પછી ભલે નાના) વિસ્તારો પસંદ કર્યા બાદ તેમાં સહકારની ભાવનાનો પૂરો લાભ ઉઠાવાય તે તરફ વક્ષ કેન્દ્રિત કરવું જોઈએ. બીજા પ્રાંતની હરીફાઈમાં મંડળીઓનો આંકડો ખતાવવામાં તો શક્તિનો ઉત્પાદનો ક્ષય થાય છે. આવી રીતે પૂર્વ તૈયારી વિના શરૂ થયેલી અનેક કાચી મંડળીઓ કમોતેજ

મરે છે. મિ. ડાલિંગે તૈયાર કરેલા નીચેના કોષ્ટક ઉપરથી જણાશે કે બધા પ્રાંતમાં સરેરાશ ૫૦ ટકા મહેનત તો તદ્દન ફેંકટ જ ગઈ છે. (કોઓપરેટીવ વીલેજ બેંકસ પા. ૩૯)

પ્રાંત	સને ૧૯૩૪ માં મંડળીની સંખ્યા	શરૂઆતથીજ ફડયામાં ગયેલી મંડળીની સંખ્યા	કુલ મંડળીમાંથી ફડયામાં ગયેલી મંડળીના ટકા	કુલ મંડળીમાંથી નિષ્ફળ ફરેલી મંડળીના ટકા
બંગાલા	૧૯૮૬૦	૧૯૯૧	૯	૨૨.૩
બિહાર એરિસા	૮૭૮૯	૨૪૦૪	૨૧	૨૧.૧
મદ્રાસ	૧૩૨૧૧	૭૫૨	૨૨	૧૩.૩
મુંબઈ	૫૬૭૫	૧૭૩૭	૨૩	૧૧
સંયુક્ત પ્રાંત	૫૯૭૦	૩૬૯૦	૩૮	૭૨
મધ્ય પ્રાંત	૩૮૪૭	૩૬૩૩	૪૯	૩૧

આમ થવાનું મુખ્ય કારણ એ છે કે સરકારી બેંકોએ અમુક વર્ષો બેંકૂતને પોતાના પગ ઉપર બિભો રહેતો કરવો નોંધતો હતો તેને બદલે બેંકૂત ઉપરનું દેવું તો ઉત્તરતાનું વધ્યું અને બેંકોની અરક્યામત વેડફાઈ ગઈ.

રિઝર્વ બેંકની ભલામણ અનુસાર સરકારી બેંક પોતાની કાર્યપદ્ધતિમાં નીચેનાં પાંચ પગથિયાંને અનુસરીને ભવિષ્યમાં કામ લેવું નોંધ્યે.

(૧) બેંકૂતને પ્રથમ તો ખરો ‘વેપારી’ બનાવવો અને ‘શ્યામ’ શી વસ્તુ છે તે સમજતો કરે.

(૨) કરકસર અને બચતનો ગુણ બ્યારે બેંકૂત કેળવે ત્યારે બેંક તેના લેણદાર (શાહુકાર) સાથે તેના દેવા સંબંધી વાટાઘાટો શરૂ કરવી.

(૩) જે શાહુકાર સાથે સંતોષકારક સમાધાન ઉપર આવી શકાય તો સહકારી બેંક લેન્ડ મોટગેજ બેંકને ખેડૂતની જમીન ઉપર તેને લોન આપવા બંધામણ કરવી.

(૪) જે શાહુકાર ન માને તો ખેડૂતનો પ્રશ્ન કરજ સમાધાન પંચ (“ હેટ કોન્સીલીએશન બોર્ડ ”) અગર ન્યાયની સમક્ષ વ્યાજઘટાડા અને ઇતર પ્રશ્નની વિચારણા માટે મૂકવો.

(૫) આમ ખેડૂત ઉપરના દેવામાં ધરખમ ઘટાડા થયા પછી લેન્ડ મોટગેજ બેંકે ખેડૂતને લોન આપી દેવામાંથી મુક્ત કરવો.

આમ થાય તો સહકારી બેંકોની આ સેવા અત્યારે આપણે ધારીએ છીએ તેના કરતાં જરૂર વધારે સારું પરિણામ નિપજવવી શકાશે.

સહકારી ચળવળની ખામીઓને અંગે એક મોટી આંટ ઉપરિચિત થઈ હતી. ત્યાંના સહકારી અધિકારી યુ ટીન ગીએ દૂરદેશી તથા અપૂર્વ હિંમતથી કામ લીધું છે અને પાંચ વર્ષમાં જે સફળતા પ્રાપ્ત કરી છે તેનો આપણે અહીં ટૂંકમાં અભ્યાસ કરીશું તો તેના ઉપરથી આપણા દેશને અનુદાન ઉપાયો જરૂર સૂઝી આવશે.

સને ૧૯૨૮ માં બ્રહ્મદેશની પ્રાંતિક સહકારી બેંક જેના તળે ૨૩ તાલુકાની મળીને ૨૩૦૦ સહકારી મંડળીઓ હતી કે જેને કુલે રૂપિયા ૮૪ લાખની લોન તેણે આપી હતી. તેણે પોતાની બધી જ મૂડી, અનામત ભંડોળ અને થાપણમાંથી પણ રૂપિયા ૨૧ લાખ ખોઈને દેવાળું કાઢ્યું. આ પછી પરિસ્થિતિ વધારે વધારે બગડતી ચાલી; અને સને ૧૯૩૫માં પ્રવૃત્તિની શરૂઆતથી કુલે નોંધાએલી ૨૧૬૩ મંડળીઓમાંથી ફક્ત ૨૦૩૭.

જા ટકી રહી. ફડ્યામાં લઈ જવાયેલી મંડળીઓની કુલ જવાબ-
દારી રૂ. ૬૮ લાખની હતી. જ્યારે સને ૧૯૩૫માં ફક્ત રૂ. ૩.૨૩
લાખની રકમ વસૂલ થઈ શકી હતી. જે કે આ રકમ પણ
રોકડ નહોતી, પણ જમીનની કિંમતની બનેલી હતી. સને
૧૯૩૫ ના જૂન સુધીમાં બેંકના લીકવીડેટરો પાસે કુલ રૂ.
૧૨.૧૯ લાખના કિંમતની ૭૦૩૩૪ એકર જમીન વસૂલ પેટે
કેમજો આવી. પણ આ જમીનને વેચવી કેમ? અરે આખા
પ્રાંતમાં છવાયેલી આટલી અશ્વત્થ જમીનનો પૂરતો કબજો લેવો જ
કેમ? વેચાયેલી જમીનની પણ એટલી બધી ઓછી કિંમત
આવી કે વકિલોની ફી, રોમ્પ શી અને દલાલી જતાં પાછ પણ
બચી તો નહિ જ. મંડળીનો સ્ટાફ કામને પહોંચી વળવા માટે
અશક્ત અને ઓછો પડ્યો. અમર્યાદિત જવાબદારીના સિદ્ધાંત
તજો દરેક મંડળીના દરેક સભ્યની દરેક મિલકતનો કબજો મંડળીનો
લેણુદાર લઈ શકે પણ આ બધું કાગળ ઉપર તો તુરત જ લેવાય
પણુ પ્રત્યક્ષ રીતે આ બધાને પહોંચી કેમ વળવું?

જે ૨૦૩૭ મંડળીઓ ખરી હતી તે પણ મરવાના આગસે
જીવતી હતી. આ મંડળીઓએ આપેલા કુલ ધીરાણુ રૂ. ૫૮.૮૫
લાખમાંથી રૂ. ૫૪.૪૭ લાખનું કરજ તો ક્યારનું પાકી ગયું હતું
છતાં ભરાયું ન હતું. આમાંથી સને ૧૯૩૫ ફક્ત રૂ. ૬.૮૧
લાખ જ (જમીનની કિંમત રૂપે) વસૂલ થઈ શક્યા હતા. આ
મંડળીઓએ જ્યારે નવી લોન આપવી બંધ કરી ત્યારે ખેડૂતો
વધારે વ્યાજ આપીને પણ શાહુકારો પાસેથી નાણું વ્યાજે લેવાય
માંડ્યાં એટલે આ મંડળીઓએ તો પોતાનું જૂનું લેણું વસૂલ
કરી શકવાની આશા જ ખોઈ.

આખી ચળવળનું પરિણામ એ આવ્યું કે પ્રાંતિક બેંકને
સરકારે આપેલી રૂ. ૫૭.૭૪ લાખની લોન વેડફાઈ ગઈ અને

અદલામાં લીકવીડેટરો પાસે ૪૧૫૮૮ એકર જમીન આવીને પડી. ખેડૂતો જમીન વગરના નિર્ધન બની ગયાં અને સહકારની ચળવળે તેમને મન તો ડાકણનું રૂપ લીધું.

આવા વિકટ સંજોગોમાં ત્યાંના સહકારી અધિકારી યુ. ટીન ગીએ સહકારની ભાવનામાં અચળ વિશ્વાસ રાખી એક સ્વનંત્ર અને વ્યવહાર યોજના અમલમાં મૂકી ધીરજથી કામ લીધું. સામાન્ય રીતે દેવાદાર સભ્યની મિત્રકત્તનો કબજે લઈ તેને વેચીને જે રકમ ઉપજી તે તેના ખાતે જમા કરી બાકીની રકમની માંડવાળ કરવામાં આવે છે. આમ કરવાથી એક તો ખેડૂતો અને સહકારી બેંકો વચ્ચે દુશ્મનાવટ જામે છે અને બેંકોના હેતુ સરતો નથી. આને અદલે યુ. ટીન ગીએ એવું દરાવ્યું કે કોઈ પણ દેવાદાર સભ્યે અમુક વર્ષની પોતાની આવક-માંથી વ્યાજખી રીતે કેટલું દેવું પતાવી શકે તે આકારીને તેના ઉપરનું ગમે તેટલું દેવું હોય તે ઘટાડીને તેટલા આંકડા ઉપર લખીને મૂકવું. આ રીતે પણ જે સભ્યોને અચાવવાનું શક્ય ન હોય તેને મંડળીમાંથી મુક્ત કરવામાં આવ્યા.

દેવાદાર સભ્યોને કુલ દેવાની રકમના દસથી પંદર હપ્તા કરી આપવામાં આવ્યા; અને જેની તેની જમીન સૌને સોંપી દઈતેની આવકમાંથી આ હપ્તો ભરાય તેવું દરાવવામાં આવ્યું. પણ જમીનની માલિકી જે ખેડૂતને સોંપી દેવામાં આવે અને પછી હપ્તો ન ભરે તો ? તેટલા માટે દરેક ખેડૂત પાસેથી મંડળીએ જમીનનું શરતી વેચાણ ખત લખાવી લીધું કે જે કોઈપણ હપ્તો પડે તો ત્યારથી જમીનની માલિકી મંડળીની બની જાય; જે કે શાહુકારની માફક આ જમીન ખેડૂત પાસેથી પડાવી લેવી એવી ભાવના મંડળીઓ ન કેળવે તે માટે તકેદારી રાખવામાં આવી હતી.

હપ્તાની તથા નવા દેવાની ભરપાઈની સરળતા કરી આપવા ખાતર ખેડૂતો પોતાનો હપ્તો રોકડને અદલે અનાજમાં આપે તો

પણ મંડળીએ સ્વીકારવો એમ હરાવ્યું. શાકુકારો પણ ધીરતી વખતે ખેડૂતો પાસે મોસમ આવે ત્યારે અનાજમાં આ રકમ ભરી આપવાનું લખાવી લે છે. પણ અલ્લદેશમાં (હિંદમાં પણ) રૂ. ૧૦ આપતી વખતે સો ટોપડા ચોખા આપવાનું ખેડૂત પાસે લખાવી લેવામાં આવે છે; અને સો ટોપડાની સામાન્ય રીતે રૂ. ૧૦૦) ત્યાં કિંમત હોય છે એટલે કરજ ઉપર ૨૦૦ ટકા વ્યાજ થયું, (કારણ સામાન્ય રીતે લોન છ માસની મુદત માટે હોય છે.) ન્યારે મંડળીઓએ ૧૨ ટકાથી વધારે વ્યાજ લેવાનું હતું નહિ, દરેક ખેડૂત જુદો જુદો પોતાની પેદાશ વેચે તેના કરતાં એક નજીક મંડળી વેચે એટલે સારો ભાવ મેળવે તે પણ દેખીતું છે.

આ યોજનાએ ત્યાં સંપૂર્ણ સફળતા મેળવી છે અને છેલ્લાં બે વર્ષોમાં ઉપર જણાવેલી રીતે પાક ઉપર અપાયેલી લોન કુલ રૂ. ૮૮૬૦૦ ની વખતસર ભરપાઈ થઈ ગઈ છે તેટલું જ નહિ પણ મૂળ દેવાના દરેકા હપ્તા પણ ભરાયા છે. (રિઝર્વ બેંકનું બુલેટીન નં. ૩, પાન ૬ થી ૨૦).

ઉપરની યોજનામાં એક એવું વાંધાભર્યું તત્ત્વ છે કે પંદર-માંથી ધારો કે એક ખેડૂતે દશ હપ્તા ભર્યા અને અગિયારમા હપ્તો પડ્યો. આથી તો દશ હપ્તાની રકમ ભરી છતાં જમીનની માલિકી તો મંડળીની બની. આ પરિસ્થિતિમાં ફેરફાર કરવા માટે એમ થઈ શકે કે કુલ હપ્તાનો ચોથો ભાગ ભરાતાં જમીનનો પણ ચોથો ભાગ ખેડૂતને સોંપાય, બીજા ચાર હપ્તાનો ભાગ ભરાતાં એટલી બીજી જમીન ખેડૂતને સોંપાય. આમ કરવાથી ખેડૂતની થોડી દસર બદલ વધારે પડતો માર તેને સહન કરવો પડશે નહિ.

લેંડ મોર્ટેજ બેંક

આપણે અગાઉ જોઈ ગયા કે ખેડૂતોની મોટી રકમની કાંબી મુદત માટેની નાણાકીય જરૂરિયાતો સહકારી બેંકોથી પૂરી

પડી શકે નહિ. પોતાનું બંડાળ સુખ્યત્વે ટુંક સુદતની થાપણેનું બનેલું હોવાથી વ્યાપારી બેંક પણ આ વિષયમાં રસ લઈ શકે નહિ. એટલે આને માટે ખાસ સંસ્થાઓની જરૂર ઊભી થાય છે. જે બેંકો ખેડૂતોની જમીન ગીરો તરીકે લઈ તેના ઉપર નાણું ધીરે છે તેને લેન્ડ મોર્ટેજ બેંક—જમીન ગીરો પેઢી કહેવામાં આવે છે.

અર્થ સહકારી સંસ્થાઓ

આ બેંકો સહકારના સિદ્ધાંત ઉપર રચાયેલી હોય છે, એટલે કે બેંકના સભ્યોને અમુકથી વધારે સંખ્યાના શેર આપી શકાતા નથી. એકથી વધારે શેર હોય તો પણ તે સભ્ય દ્વન્વ એક જ મત ધરાવી શકે છે. બેંક પોતાના નફામાંથી અમુક ટકાથી વધારે નફો વહેંચી શકતી નથી વગેરે. પરંતુ બેંકના સભ્યોની જવાબદારી પોતે ખરીદેલા શેરની કિંમત પૂરતી જ મર્યાદિત રાખવામાં આવી છે. આખી આખી બેંકોની વ્યવસ્થા કામેલ અને જમીનની કિંમતની આંકણી અનુભવી અને હાંશિયાર માણસોના હાથમાં હોવી બહુ જરૂરી છે. જમીનની માલિકી અને કાંઈપણ ખેડૂતને નાણું ધીરતાં પહેલાં તેની કરજ ભરપાઈ કરવાની શક્તિ બહુ કાળજીથી તપાસી લેવી પડે છે. પોતાના સભ્યોની ગીરો લેવાયેલી મિલકતની જમીનગીરી ઉપર આવી બેંકો પોતાનું બંડાળ ઊભું કરે છે. એકલા ખેડૂતની શાખ કરતાં ખેડૂતના સમૂહની શાખ અનેકગણી વધે છે; અને એ સમૂહના એક સભ્યની શાખ પણ સમૂહ બળના ટેકાથી વધારે જ વ્યંકાય છે. ખેડૂતો સાથે ખીન ખેડૂતો પણ આવી બેંકોના સભ્ય થઈ શકે છે. કારણ ખીન ખેડૂતો પાસેથી થાપણેના રૂપમાં બેંક નાણાકીય ટેકા મેળવી શકે છે, બ્યારે તેમને નાણું ધીરવાનું તો હોતું નથી. એટલે સભ્યો તરીકે ખીન ખેડૂતો મોટી સંખ્યામાં જોડાય એ બેંકની દૃષ્ટિએ તો વધારે આવકારદાયી ગણાય.

લેંડ મોર્ટગેજ બેંકોનું કાર્યક્ષેત્ર

આવી બેંકોએ ખાસ કરીને નીચે જણાવેલા હેતુ પાસે પાડવાના હોય છે.

(ક) ખેડૂતનું જૂનું દેવું ભરપાઈ કરાવી દેવું.

(ખ) ખેડૂતના ઘર કે જમીન ગીરો મૂકાએલાં હોય તો તે છોડાવવા નાણાકીય મદદ કરવી.

(ગ) જમીનમાં કાયમી સુધારણા કરાવવા અને ખેતીની પદ્ધતિ શાસ્ત્રીય થાય તે માટે ખેડૂતોને નાણું ધીરવું.

(ઘ) ખાસ સંજોગોમાં ખેડૂતને નવી જમીન ખરીદવા માટે નાણું ધીરવું.

(ઙ) ખેતીને લગતાં કિંમતી ઓળરો અને સાધનો ખરીદવા માટે, નળા ખોદવા તથા જૂતાને મરામત કરાવવા માટે, ખેડૂતના કુટુંબને રહેવા ઘર બાંધવા વગેરે ઉપયોગી કામો માટે નાણું ધીરવું.

બેંકોનું ભંડોળ

લેંડ મોર્ટગેજ બેંક પોતાનું ભંડોળ બે રીતે ઊભું કરી શકે.

(૧) પોતાની શેર મૂડીથી (૨) વ્યાજી ચીકી (ડીબેન્ચર) થી બેંક પોતાનું કામ શરૂ કરે તે પહેલાં જ પોતાની શેર મૂડી ઊભી કરી લે એ વધારે સારું છે, કારણ જો ત્યારબાદ બેંક વ્યાજી ચીકી કાઢે તો તેના ઉપર જનતા વધારે વિશ્વાસ મૂકી શકે. ઘણી વખત એવું થાય છે કે બેંક જે સભ્યને નાણું ધીરે તેમાંથી પાંચ ટકા કાપી લઈ એ સભ્યની શેર મૂડી તરીકે પોતા પાસે રાખે છે. આમ ખેડૂતને કશું અગવડ થી ભરવું પડતું નથી, પણ બ્યારે તે

ખેંક પાસેથી કરજો રકમ લે ત્યારે તેમાંથી જ ખેંક અમુક રકમ કાપી લે છે. ખેંકની મૂડી ધીમે ધીમે આ રીતે વધતી જાય છે.

ખેંકની ખીરાણપદ્ધતિ

હવે આપણે વ્યાજીયીકૃતો (ડીબેન્ચર) વિચાર કરીએ; જે સભ્યને વ્યાજ રકમ જોઈતી હોય તેણે પોતાની જમીન ખેંકને ત્યાં ગીરો તરીકે મૂકવી પડે છે. ખેંક આ જમીનના ૬૦ ટકા કિંમતની વ્યાજીયીઓ કાઢી, તેને વેચી નાણું ઊભું કરી, જમીનની કિંમતના લગભગ ૫૦ ટકા જેટલી રકમ ખેડૂતને ધીરે છે. અગર તો તે સભ્યે ખેંકના જેટલી રકમના શેર ખરીદ્યા હોય તેનાથી ૧૦ થી ૨૦ ગણી સુધીની રકમ ખેંક ધીરે શકે છે. ઘણી ખેંકો, સભ્ય જેટલું જમીન મહેસુલ ભરતો હોય તેના કરતાં ૩૦ ગણી રકમ પણ ધીરે છે. ઘણાઓનો એવો મત છે કે ખેંક પોતાની શેર મૂડી કરતાં પાંચગણાથી વધારે રકમની વ્યાજીયીઓ કાઢવી એ સલાહભર્યું નથી. પણ આવી કોઈ મર્યાદા જરૂરી નથી; કારણ જેટલી જમીન પોતાને ત્યાં ગીરો હોય તેના પ્રમાણમાં વ્યાજીયીઓ કાઢીને વેચવામાં ખેંક કશું સાદસ ખેડતી નથી. ખેડૂત જો ખેંકને વખતસર રકમ ભરી ન શકે અગર ખેંકને એમ લાગે કે અમુક ખેડૂતને ધીરેલી રકમ ખોટી થવા સંભવ છે તો તેની જમીન વેચી વ્યાજીયીવાળાઓને તે ચૂકવી આપે છે. જમીનની કિંમત કરતાં વધારે વ્યાજીયીઓ કોઈ પણ સંજોગમાં બહાર પાડવી જોઈએ નહિ. કારણ તે વધારાની વ્યાજીયીઓ કોઈ મિત્રકત ઉપર તો નથી જ કઢાઈ એટલે અમુક મુદતે તે વ્યાજીયીઓનાં નાણાં ભરપાઈ કરવામાં ખેંકને મુશ્કેલી નડવા સંભવ છે.

જો ખેંક વ્યાજીયી વેચવામાં મુશ્કેલી અનુભવે તો સરકાર તેને ખે રીતે મદદગાર થઈ શકે. એક તો સરકાર પોતે જ

વ્યાજી ચિઠ્ઠીઓ ખરીદી લઇ પછી ધીમે ધીમે જાહેરમાં વેચી નાંખે, અગર તો વ્યાજી ચિઠ્ઠીનું ઓછામાં ઓછું અમુક ટકા તો વ્યાજ બેંક આપશે જ. તેની જવાબદારી પોતાને શીરે લે કે જેથી વ્યાજી ચિઠ્ઠી ખરીદનારને વ્યાજ માટે તો ચિંતા ન જ રહે. ટ્રસ્ટની રકમોનું રોકાણ આવી બેંકોએ બહાર પાડેલી વ્યાજી ચિઠ્ઠીમાં કરવાની પરવાનગી સરકાર તરફથી આપવામાં આવે તો પણ વ્યાજી ચિઠ્ઠીને વેચવા માટે બહોળું ક્ષેત્ર ઉઘડે.

કરજ ભરપાઇ કરવાની મુદત

બેંકે એક વ્યક્તિને સામાન્ય સંજોગોમાં રૂ. ૫૦૦૦ થી મોટી રકમ ધીરવી જોઇએ નહિ અને ધીરાણની મુદત ૧૦ કે ૧૫ બહુ બહુ તો ૨૦ વર્ષથી વધારે રાખવી જોઇએ નહિ. આ મુદત દરમિયાન સગવડતા મુજબ અમુક ઠરેલા હપ્તા પ્રમાણે ખેડૂતને રકમ ભરપાઇ કરવાની હોય છે. મદ્રાસ ઈલાકામાં વધારેમાં વધારે રૂ. ૨૦૦૦, એક ખેડૂતને ધીરવામાં આવે છે, જ્યારે પંજાબ ઇલાકામાં આ રકમ સરેરાશ રૂ. ૨૭૫૮ આવે છે, જે કે જે તે પ્રાંતની પરિસ્થિતિને લક્ષ્યમાં રાખી આ રકમ મુકરર કરવામાં આવે એ સલાહભર્યું છે. કરજની રકમ ભરપાઇ કરવાની મુદત ખેડૂતની આર્થિકશક્તિ ઉપર નજીકી થવી જોઇએ. જુદા જુદા દેશોમાં ત્યાંની પરિસ્થિતિને અનુકૂળ જુદી જુદી મુદતો નક્કી કરવામાં આવી છે. દા. ત. ફ્રીન્લેન્ડમાં એક એક વર્ષના એવા ૨૦ હપ્તા, ઓસ્ટ્રેલીઆમાં ૪૨ હપ્તા, જાપાનમાં ૫૦, સ્વીટઝર્લેન્ડમાં ૫૭ અને ફ્રાન્સમાં ૭૫ હપ્તા સુધીની મુદત લંબાવવામાં આલે છે. (લૉ એન્ડ પ્રેક્ટીસ ઓફ બેંકીંગ; દાવર; પાન ૪૨૨).

પ્રાંતિક લેન્ડ મોર્ટગેજ બેંકો શરૂ

કરવાની આવશ્યકતા

દરેક પ્રાંતમાં પ્રાંતિક સહકારીના બેંકના જેવી પ્રાંતિક લેન્ડ મોર્ટગેજ બેંક પણ શરૂ કરવામાં આવે તો તાલુકાની લેન્ડ

મોટંગેજ બેંક ઉપર દેખરેખનું કામ પણ તે કરી શકે અને સાથેસાથ પ્રાંતની મોટી બેંક વ્યાજી ચિટ્ટીઓ વેચવાનું કામ વધારે સહેલાઈથી કરી શકે. સીધેસીધા ધીરાણનું કામ તાલુકા બેંકો કરે અને પોતા પાસેનાં ગીરોખત તાલુકા બેંક પ્રાંતિક બેંકને આપે તેના પાયા ઉપર પ્રાંતિક બેંક વ્યાજી ચિટ્ટીઓ કાઢી તેને વેચીને તાલુકા બેંકોને નાણું મેળવી આપે તેવી વ્યવસ્થા થઈ શકે. જુદી જ પ્રાંતિક લેન્ડ મોટંગેજ બેંક શરૂ કરવાની ખાસ જરૂરિયાત તો એટલા માટે છે કે પ્રાંતિક સહકારી બેંકો અને તેમની મારફત સહકારી મંડળીઓને ખેડૂતોની હુંક મુદતી જરૂરિયાતો પૂરી પાડવામાં મદદગાર થવાનું છે. એટલે તે જ સંસ્થા લાંબી મુદતના ધીરાણમાં પણ પોતાનું નાણું રોકી રાખવાનું કરી શકે નહિ જ. જ્યાં સુધી જે પ્રાંતમાં સ્વતંત્ર પ્રાંતિક લેન્ડ મોટંગેજ બેંક સ્થાપવામાં ન આવે, ત્યાં સુધી ત્યાંની પ્રાંતિક સહકારી બેંક તાલુકા લેન્ડ મોટંગેજ બેંકોની કામચલાઉ મદદગાર થઈ શકે.

લેન્ડ મોટંગેજ બેંકોએ સહકારી બેંકોની મારફત થાપણો બેળી કરવા તરફ બહુ ધ્યાન આપવું જોઈએ નહિ, કારણ જે થાપણદાર પોતાની થાપણ ગમે ત્યારે પાછી ખેંચી લેવા માગે તો બેંકે તે નાણું ધીરાણમાં રોકી દીધેલું હોવાથી મુશ્કેલી જોભી થવા સંભવ છે, છતાં જે પાંચ કે દશ વર્ષ જેવી લાંબી અને મુકરર મુદતની થાપણો સ્વીકારવામાં આવે તો હરકત જેવું નથી; કારણ અમુક થાપણ ચોક્કસ વખતે જ પાકે છે તેથી અગાઉથી જ ખર્ચ હોવાથી તે રકમને એવી રીતે રોકવામાં આવે કે તે પાકતાં પહેલાં તો તે પાછી ફરી વળે.

લેન્ડ મોટંગેજ બેંક અને સહકારી બેંક એક બીજા સાથે સહકારથી કામ કરે એ ખતેના હિતની વાત છે. લેન્ડ મોટંગેજ

બેંક ડોઘ પણ મંડળીના સભ્યને ધીરતાં પહેલાં સહકારી બેંકને તે સભ્યની સદ્દરતા વિશે પૂછી ખાતરી કરી લેવી જોઈએ. સહકારી બેંકના અનુભવનો આ રીતે લેન્ડ મોર્ટગેજ બેંક ઉપયોગ કરી શકે.

જો વખતસર લોન ભરપાઈ ન થાય તો લેન્ડ મોર્ટગેજ બેંક ગીરો મૂકાએલી મિલકતને વેચી નાખી પોતાનું લેણું ડાટની દરમિયાનગીરી વિના વસૂલ કરી શકે. તેવા અધિકારો તેને આપવા જરૂરી છે. નહિ તો કાયદા મુજબ બેંકે દેણદાર ઉપર દાવો કરવો પડે અને કાયદાથી જે લાંબો વિધિ દરાવ્યો હોય તે પાળતાં ખૂબ ખર્ચ અને વખતની બરબાદીમાં ઉતરવું પડે. જો કે કયા સંજોગોમાં બેંક ઉપરનો અધિકાર વાપરી શકે તે દરાવવું જરૂરી છે; કારણ કે મિલકતની કિંમત કરતાં લોનની રકમ ઘણું વધતી હોય અગર બીજી કોઈ રીતે મૂળ ધણીના હેતુઓ જોખમાતા હોય તેવા સંજોગોમાં બેંક બારેબાર જમીન ન જ વેચી શકે એ જોવું રહ્યું. નિદાન એવું તો દરાવવું જ જોઈએ કે બેંક કશું છવટનું પગલું લે તેની પહેલાં દેણદારને તેનાથી બનતું બધું કરવા પુષ્કળ તક તો તેણે આપવી જ જોઈએ.

લેન્ડ મોર્ટગેજ બેંકોની મુશ્કેલીઓ

ઘણા પ્રાંતોમાં લેન્ડ મોર્ટગેજ બેંકો ખાસ પ્રગતિ નથી કરી શકી તેનું કારણ એ છે કે જમીનનો માલિક જમીનની માલિકી બીજાને સ્વાધીન ન કરી દે તે ખાતર તેના ઉપર પુષ્કળ સરકારી અંકુશો મૂકાયેલા હોય છે. ખાસ કરીને પંચાયત અને મધ્ય પ્રાંતમાં કોઈ પણ સંજોગોમાં જમીનની માલિકી બીજા ખેડૂત વર્ગ પાસે ન જાય અને જમીનના ગીરો ઉપર નાણું ધીરતાં હરકોઈ અચકાય એ દેખીતું છે.

લેન્ડ મોટોરિંગ એકોને આસ કરીને ઓછા વ્યાજે મૂડી મળી શકતી નથી અને વધારે વ્યાજ લઈ ખેડૂતોને જે તે ધીરે તે ખેડૂત હોતો તો શું, પૂરું પણ ભરી શકવા અસમર્થ બની જાય છે. કારણ જમીનની સુધારણા જેવા ઉપયોગી કામ માટે લોન અપાતી હોય તો પણ તે રકમનું રોકાણ કાંઈ તુરતમાં જ ખેડૂતની આવકમાં વધારો કરી આપતું નથી. આમાં સુધારો કરવાનો એક વ્યવહારુ ઉપાય એ છે કે પોસ્ટ ઓફિસો ગ્રામ્ય વિસ્તારમાંથી લોકોની અચૂત “ સેવિંગ્સ એક ” મારફત ભેગી કરી એવી જાય છે તેને બદલે પોસ્ટ ખાતું તે રકમ લેન્ડ મોટોરિંગ એકને જ ધીરે અને પોતે જે વ્યાજ થાપણુદારને આપતું હોય તેના કરતાં લેન્ડ મોટોરિંગ એક પાસેથી બે કે ત્રણ ટકા વધારે વ્યાજ લે તો લેન્ડ મોટોરિંગ એકો ઓછા વ્યાજે નાણું મેળવી શકે અને પોસ્ટ ખાતા સામે અત્યારે જ ટીકા થાય છે કે જે પ્રદેશમાં નાણાંની ભૂખ છે ત્યાંથી તે નાણું ભેગું કરી શકે. તરફ ઘસડી જાય છે તે દરિયાદ પણ અંધ થાય.

લેન્ડ મોટોરિંગ એકો હજી જે કે હિંદમાં પ્રગતિ કરી શકી નથી ઉપર જણાવેલી તથા બીજી મુશ્કેલીના કારણે કાંઈ સારું પરિણામ લાવવા નજીકના ભવિષ્યમાં શક્તિશાળી થાય તેવી આશા પણ અંધાતી નથી. ઘણી વાર જે એવું અને છે કે શાહુકારના દેવામાંથી મુક્ત થઈ જવા ખેડૂત લેન્ડ મોટોરિંગ એક પાસેથી મોટી એવી રકમ પોતાની જમીન ગીરે મૂકી વ્યાજ લે છે. હવે લેન્ડ મોટોરિંગ એકને પાકતો હોતો પોતે વખતસર ન ભરી શકે ત્યારે કરી શાહુકાર પાસે જઈ ગમે તેટલા વ્યાજ (કારણ પછી તો તેની પાસે પોતાની જમીન પણ હોતી નથી એટલે) ગમે તે મિલકત ઉપર રકમ વ્યાજે લારી હોતો ભરે છે. આમ ખેડૂતોને દેવામુક્ત કરવામાં પણ લેન્ડ મોટોરિંગ એકો નિષ્ફળ ગઈ છે. લેન્ડ મોટોરિંગ એકોને પોતાનું લહેણું વસૂલ

કરવામાં પણ અનેક મુશીબતો વેડવી પડે છે. પંખખનો દાખલો લઈએ તો ત્યાંની બેંકોને એક જ વર્ષમાં ૩૦૦ ખેડૂતો સામે અદાલતમાં દાવા નોંધાવવા પડ્યા હતા; છત્રીસને જેલમાં મોકલવા પડ્યા હતા; અને પોતાના દેણદારના ૩૬ ટકા ખેડૂતો પોતાનો હપ્તો ભરવામાં નિષ્ફળ ગયા હતા.

આ પરિસ્થિતિનો સુધારો થાય અને શાહુકારના સાથની મદદથી લેન્ડ મોર્ટગેજ બેન્ક કેવી રીતે પોતાનું ખ્યેય પાર પાડી શકે તે અંગેની શ્રી. મનુ સૂબેદારની એક વ્યવહારુ યોજના વિચારવા જેવી છે.

શ્રી. મનુ સૂબેદારની યોજના

શ્રી. સૂબેદાર પોતાના મધ્યસ્થ સમિતિના લઘુમતિ અડેવા-લમાં લેન્ડ મોર્ટગેજ બેંકો જેવી સ્વતંત્ર સંસ્થાઓ શરૂ કરવાને બદલે સહકારી મધ્યવર્તી બેંકો તથા વેપારી બેંકો લેન્ડ મોર્ટગેજ ખાતું ખોલે તેની તરફેણ કરે છે. કારણ લેન્ડ મોર્ટગેજ બેંકોને જમીનની કિંમતની આંકણી, જમીનની માલિકીના હક્કો વગેરે બાબતોની ચોક્કસાઈ માટે નિષ્ણાત જ્ઞાન ધરાવતા માણસો રાખવા બેઠાં. પણ આ બેંકોને શું દર વર્ષે નવું નવું એટલું બધું કામ મળવા સંભવ છે કે મોટા પગારવાળા નોકરોનું ખર્ચ તે ઉપાડી શકે? દેવાની પતાવટ; હપ્તો અગર વ્યાજવસૂલની માથાફૂટ તો સામાન્ય કારકુનો મારફત થઈ શકે; ફક્ત લોન આપતાં પહેલાંની નીતિ નક્કી કરવામાં જ ખાસ જ્ઞાન ધરાવનાર માણસની જરૂર પડે છે. એટલે વેપારી બેંકો લેન્ડ મોર્ટગેજ ખાતું ખોલે તો તેના અનુભવી અમલદારો તેનું સંચાલન કરી શકે અને ફક્ત નીચડી પાથરીવાળા માણસોનું જ વધારે ખર્ચ થાય. બીજી એક રીતે પણ આમ થવું જરૂરી છે તેના વિચાર કરીએ.

ને લેન્ડ મોર્ટગેજ બેંકોને સ્વતંત્ર રીતે શરૂ કરવામાં આવે. અને શાહુકાર અને શરાફને અળગા રાખી કામ લેવામાં આવે. તો આ બેંક સફળતા મેળવી શકે તેમ લાગતું નથી. સહકારી બેંકોની વ્યવસ્થાપક મંડળીઓમાં શરાફોને સ્થાન આપવું અને તેમની પાસેથી થાપણો લેવી એટલું જ તેમનો સહકાર મેળવવા માટે યસ થતું નથી. માનવસ્વભાવ જ એવો છે કે જે યોજનામાં શાહુકાર કે શરાફ પોતાના હિત સુરક્ષિત ન જોય તો તેમાં હૃદયથી તે ટેકાડપ ન જ અને. લેન્ડ મોર્ટગેજ બેંકો જ ને ખેડૂતને સીધી સીધી ધીરધાર કરશે તો તે શાહુકારો જરૂર આવી બેંકોને પોતાના દુશ્મન તરીકે જ લેખશે, કારણ તેથી પોતાની આવક ઉપર જીવજીવંત કાપ મૂકાશે. એટલે લેન્ડ મોર્ટગેજ બેંકો શાહુકારોની માફક કામ કરે કે જેથી અને એક યોજના સહકારથી આગળ વધે.

બેંકો લોન આપતાં પહેલાં આ શાહુકારોનો સહકાર સાધી ધીરવામાં આવનાર નાણાંનો તેને જમીન બનાવે. શાહુકાર પોતે જ જમીનની કિંમતની આંકણી કરે, ખેડૂત નાણાકીય પરિસ્થિતિ, તેની ભરપાઈ કરવાની શક્તિ વગેરે આપતોયો બેંકને માહિતગાર કરે. બેંક ખાત્રી કરીને જમીનની કિંમતના ૪૦ થી ૬૦ ટકા સુધી જમીન ઉપર ધીરે. ગીરો દસ્તાવેજ તો બેંક અને ખેડૂત વચ્ચે જ થાય; અને તે દસ્તાવેજ બેંકના કબજામાં જ રહે છે; ને કે આથી બધી વ્યવસ્થા શાહુકારોની સંમતિથી થાય. શાહુકાર આ લોનની ભરપાઈ બદલ જમીન થાય. હવે કદાચ એમ પ્રશ્ન થાય કે લોનની ભરપાઈ બદલ શાહુકાર શા માટે જમીનગીરી સ્વીકારે? અગર તો બેંક બ્યારે જમીનના ગીરો ઉપર નાણું ધીરે છે તો પછી શાહુકારને વચ્ચે રાખી શા માટે શાહુકારને પણ ખટાવે?

પ્રથમ કારણ તો એ છે કે, ખેડૂતોને શાહુકારથી દેવા મુક્ત કરવાની કોઈ પણ યોજનામાં શાહુકારનો ઈચ્છાપૂર્વકનો

ટકો જરૂરી છે. ઉપલી યોજનામાં શાહુકારે પ્રથમ તો બેંક પાસે અમુક મૂડી બાંધી મુદત માટે ચાપણુ તરીકે મૂકવી પડશે, કે જે ચાપણુ તે શાહુકાર મારફત અપાએલી લોન પાછી ન કરે ત્યાં સુધી પાછી ખેંચી શકે નહિ. આ ચાપણુ ઉપર છ ટકા જેટલું બેંક વ્યાજ આપે, હવે આવી ચાપણુ મૂકેલા શાહુકારોને જ જમીન તરીકે સ્વીકારી બેંક તેમની મારફત ચાપણુની રકમથી લગભગ પાંચ ગણી રકમ ધીરે. શાહુકાર જવાબદારી સ્વીકારે તે બદલ બેંક તેને ધીરાણુની રકમ ઉપર ૧૩½ ટકો કમિશન આપે. હવે ધારો કે બેંક ૬ ટકાએ નાણું મેળવે છે; તેમાં એક ટકો પોતાના ખર્ચ પૂરતો અને ૧૩½ ટકો શાહુકારનું કમિશન ઉમેરતાં ખેડૂત ૮½ ટકાએ આ નાણું મેળવી શકે. શાહુકારને પોતાની ચાપણુ ઉપર છ ટકા વ્યાજ ઉપરાંત ૧૭½ ટકા (૧૩½ ટકો કમિશન x પાંચ કારણુ ચાપણુ કરતાં લોન પાંચ ગણી અપાય છે.) એટલે કુલે ૧૩૩½ ટકા વ્યાજ મળ્યું ગણાય. જ્યારે બીજી બાજુ તેને વેડવું પડતું જોખમ, વખતની બરબાદી, વગેરેમાં ઘટાડો થાય છે. કારણુ ખેડૂતની જમીન ઉપર ૪૦ થી ૬૦ ટકા જેટલી ધીરાએલી લોન જોખમકારક તો ન જ ગણાય. વળી બેંકને શાહુકારના સ્થાનિક અનુભવ અને માહિતીનો અમુક્ય લાભ મળે છે. આમ શ્રી. સુએદારની આ યોજના બેંક, શાહુકાર અને ખેડૂત સૌને આકર્ષક થઈ પડે તેવી છે તેમાં બે મત હોઈ શકે નહિ.

આજી તો છેલ્લાં ૩૮ વર્ષના અંતે પણ સહકારની ચળવળ કાંઈ ઉજ્જવળ આશાજનક પરિણામ બતાવી શકતી નથી. ખેડૂતનું આર્થિક જીવનનું ધોરણ બિંચું થયું નથી. તેમના ઉપરનો કરજનો બેાળે ઘટવાને બદલે વધતો જાય છે. વધતા જતા સહકારી બેંકોના આંકડાથી આપણે સહકારની પ્રવૃત્તિની સરળતાનું મુલ્યાંકન કરી શકીએ નહિ જ્યાં સુધી પ્રવૃત્તિની સાથે સંબંધ ધરાવતા પ્રવૃત્તિ મારફત જે લાભ આપી શકે તેમ છે, તે અને જેને લાભ મેળવવાનો છે તે બધા જ એકનિષ્ઠાથી પોતાનું ધ્યેય પ્રાપ્ત

કરવા માટે કમર ન કસે; ત્યાં સુધી જાણ દેખાવ ઉપરાંત મક્કમ પ્રગતિ સાધવી શક્ય નથી.

સરકારી તગાવી લોન: તે અંગે સૂચનાઓ

આપણે ઉપર જોયા પ્રમાણે શાહુકાર અને સહકારી ખેડો ઉપરાંત ખેડૂતોને માટે નાણાં વ્યાજ મેળવવાનું એક વધારે સાધન સરકારી તગાવી લોન છે અને સને ૧૮૮૩ ના લેન્ડ ઇમ્પ્રુવમેન્ટ “ લોન એક્ટ ” (જમીનસુધારણા માટે આપવાની લોનનો કાયદો) થી સરકાર ખેડૂતોને જમીનની કાયમી સુધારણા તથા એવાં ઉપયોગી કામો કરવા સારૂ સારી એવી રકમો વ્યાજે ધીરે એવી વ્યવસ્થા કરવામાં આવી છે. સને ૧૮૮૪ ના “ એગ્રીકલ્ચરીસ્ટ લોન એક્ટ ” થી ખેડૂતને નાની રકમની ટુંક મુદતની નાણાંકીય જરૂરી-આતો માટે સરકારે લોન આપવી તેવી યોજના કરવામાં આવી છે, આ સરકારી લોનને ‘ તગાવી ’ (ટકાવી) કહેવામાં આવે છે. ખેડૂતોની કુલ નાણાકીય જરૂરિયાતનો ઘણો જ મોટો ભાગ આ તગાવી લોન પૂરો પાડે છે. કારણ એક વર્ષમાં સરેરાશ ૧ કરોડથી વધારે લોન ખેડૂતને અને કાયદા તથા સરકાર આપતી નથી. બધા પ્રાંતોમાં તગાવી ઉપર વ્યાજ ૬ થી ૭ ટકા લેવામાં આવે છે, સને ૧૮૮૩ ના કાયદા તથા અપાએલી લોન ૨૦ વર્ષે અગર તેથી ઓછી મુદતમાં ભરપાઈ કરવાની ઓછી હોય છે, બ્યારે સને ૧૮૮૪ ના કાયદા તથા અપાએલી નાની રકમોની લોન બીજા વર્ષે સરકારમાં ભરી દેવાની હોય છે.

સરકારની તગાવી લોન કોઈ ખાસ ઉપયોગી કાર્ય અગતી શકી નથી. એ ખેડૂતોને જે વખતે નાણું જોઈએ તે જ વખતે સુલકીપાતું તગાવી લોન મંજૂર કરતું નથી. સરકારી ખાતાની તુમારી પ્રકરણોની લીઝ અને અમલદારશાહી અને કારકુનશાહી તગાવી લોન કોઈ ઉપયોગી ગરજ સારે તેવું રહેવા દેતા નથી, ઘર ધાત્રી ખેડૂતી કાંચ રચતની બીજીથી નાના સિપાહીથી માંડીને મોટા અમલદાર સુધી સહુ પોતાનો હિસ્સો લોનમાંથી કાપતો

હોવાથી ખેડૂતોના હાથમાં સોના સાઠ જ આવે છે, તગાવી લોન અંગે મધ્યસ્થ સમિતિએ પોતાના અહેવાલમાં ઘણી અગત્યની સૂચનાઓ કરી છે જે મુખ્યત્વે નીચે પ્રમાણે છે, (મધ્યસ્થ સમિતિ, અહેવાલ પૃ. ૧૮૨-૮૪)

લાંચ રૂચતની બદી અટકાવવા માટે જવાબદાર અને વિશ્વાસુ અમલદારોના હાથમાં તગાવી લોન મંજૂર કરવાનું તથા આપવાનું કામ સોંપવું જોઈએ. વધારે પડતા ખેડૂતોને નાની રકમો ધીરવી તેના કરતાં ખાસ જરૂરિયાત ધરાવતા અમુક જ ખેડૂતોને તગાવી લોન આપવાનું ધોરણ રાખવું જોઈએ. કારણ કૂવો ગાળવા માટે ધારો કે એક ખેડૂતે આરસો રૂપિયાની માગણી કરી અને બે ફક્ત પાંચસો જ મંજૂર કરવામાં આવે તો કૂવો તો ખોદાવે નહિ અને લોનના પાંચસો રૂપિયા વેડફાઈ જશે. સારી એવી રકમની બે ખેડૂતને તગાવી ધીરવામાં આવે તો શાહુકાર પાસે જવા તેને કારણ રહેશે નહિ. ખરાબ વર્ષોમાં જ્યારે પાક નિષ્ફળ ગયો હોય ત્યારે તગાવી લોનના હપ્તાની કડક ઉધરાણી બંધ થવી જોઈએ. લોનની અરજીઓ ઉપર તુરત પૂરતું લક્ષ આપી યોગ્ય વખતે ખેડૂતના હાથમાં રકમ મૂકાય તે તરફ લક્ષ આપવું જોઈએ.

સરકારે જાણવું જોઈએ કે ફક્ત કાયદા પસાર કરીને ખેતી રહેવાથી કાંઈ અર્થ સરે તેમ નથી. ખેડૂતની નાણાકીય સ્થિતિ કેમ સફર અને તે જોવાની સરકારની પ્રથમ ફરજ છે. કારણ કે ખેતીની આખાદી ઉપર દેશની આખાદી ટકી રહે છે. જમીન મહેસૂલ ઉધરાવવા પૂરતો જ સંબંધ ખેડૂત સાથે સરકારે રાખવો ન જોઈએ. સમાજના બીજા વર્ગોને કેળવણી વૈદકીય મદદ, જાહેર સુખાકારીનાં સાધનો વગેરે સવલતો સરકારે જ પૂરી પાડે છે, તેમ ખેડૂતવર્ગની મુશ્કેલીઓની પૂરી કદર કરી સરકારે તેમના તરફ સહાનુભૂતિભર્યા વર્તન દાખવવું જરૂરી છે.

પ્રકરણ ૫

પાશ્ચિમાત્ય ઢાંચે કામ કરતી વેપારી બેંકો

વેપારી બેંકોનું કાર્યક્ષેત્ર

હવે આપણે હિન્દના કંપનીના એક્ટ નીચે નોંધાએલી, ખાસ કરીને થાપણો લેવાનું તથા વેપારીઓને નાણું ધીરતી બેંકોના અભ્યાસ કરીએ. જો કે સહકારી બેંકોને ઔદ્યોગિક બેંકોથી જુદી પાડવા આ બેંકોને આપણે “વેપારી બેંકો”ના નામથી ઓળખીશું; પણ તેમનો અર્થ એ થતો નથી કે તે ફક્ત વેપારમાં જ નાણું રોકે છે. ખેતીમાં તે સીધી રસ ધરાવતી નથી એ ખરું છે; કારણ ગામડામાં આવી બેંકોએ શાખાઓ ખોલી નથી અને ખેડૂતની નાની નાની જરૂરિયાતો પૂરી પાડવાનું કામ આ મોટી બેંકોના કાર્યક્ષેત્રની બહાર છે. છતાંય આપણે આગળ ઉપર વેપારી બેંકોને અને સહકારી બેંકો તથા શરફો વચ્ચેનો સંબંધ જોઈ ગયા તે ઉપરથી આપણને લાગશે કે વેપારી બેંકો તેમની માફક ખેતી વિષયક નાણાં પ્રકરણમાં પોતાનો અમુક હિસ્સો નોંધાવે છે. અત્યારે કદાચ તે મોટા પ્રમાણમાં નહિ હોય તો પણ વખત જતાં તેમના વચ્ચેનો સંબંધ વધારે ગાઢ થશે. હાંડિયામણનું કામ કરતી બેંકોનું એમ કહેવું છે કે વેપારી બેંકો દેશાવરની હાંડી વટાવનું કામ પણ કરે છે; એટલે તેને ફક્ત વેપારમાં રસ ધરાવતી બેંકો કહી શકાય નહિ. ખીજા બાજુ હાંડિયામણનું કામ કરતી પરદેશી બેંકોએ હિન્દુસ્તાનમાં ઘણા સ્થળે શાખાઓ ખોલી થાપણો સ્વીકારવાનું કામ આદર્યું છે. એટલે હિન્દમાં ખાસ પ્રકારનાં કામો માટે ખાસ

અકારની બેંકો છે તેમ કહેવું ભૂલભરેલું છે. છતાંય વેપારી બેંકોને સમજવા માટે, આપણે તેવી બેંકો મુખ્યત્વે કેવું કામ કરે છે અને કેવું કરતી નથી તે જોઈએ એટલે બીજી બેંકોથી આપણે તેને જુદી પાડી શકીશું.

વેપારી બેંકોની કામગીરી

(૧) થાપણો સ્વીકારવી.

વેપારી બેંકના કામના મુખ્યત્વે બે ભાગ પાડી શકાય: તેમાંનું પહેલું તો વ્યાજે થાપણો સ્વીકારવાનું. આવી થાપણો ત્રણ અકારની હોય છે.

(૧) ચાલુ ખાતાની;

(૨) બાંધી મુદતની;

(૩) બચતની.

ચાલુ ખાતાની થાપણો ગમે ત્યારે પાછી બેંચી શકાય છે. ચાલુ ખાતાના થાપણદારને બેંક એકબૂક આપે છે. આ થાપણો ઉપાડતાં પહેલાં બેંકને કશી અગાઉથી ખબર આપવી પડતી નહિ હોવાથી બેંકને સારી એવી રોકડ રકમ હાથ ઉપર રાખવી પડે છે. જેથી આવી થાપણો ઉપર અર્ધો અગર એક જ ટકો વ્યાજ આપવામાં આવે છે. નાણાંની જરૂરિયાતના વખતમાં બેંકો એથી વધારે વ્યાજ પણ આપે છે.

બાંધી મુદતની થાપણો છ માસ, એક વર્ષ અગર પાંચ વર્ષની મુદત માટે લેવાય છે; અને તેના ઉપર અઢીથી ત્રણ ટકા વ્યાજ અપાય છે. મુદત પહેલાં આ થાપણો પાછી ઉપાડી શકાતી નથી, પણ થાપણદારને જરૂર પડે તો બેંક થાપણના ૮૦ ટકા મુદ્દીની રકમ વ્યાજે ધીરે છે.

અચતની થાપણો, મધ્યમ વર્ગનાં માણસો તરફથી બેંક મેળવે છે. તેમાં અડુ મોટી રકમ લેવામાં આવતી નથી કારણ થાપણો ઉપર ચાલુ ખાતાની થાપણો કસ્ટો વધારે વ્યાજ અપાય છે. આવી થાપણો અફવાડિયામાં એકથી બે વખત જ ઉપાડી શકાય છે. સામાન્ય રીતે બેંકો અચતની થાપણો એકથી ઉપાડવા દેતી નથી.

વેપારી બેંકોની ધીરાણપદ્ધતિ

(૨) બેંકોનું બીજું કામ વેપારીઓને મિલકત ઉપર નાણું ધીરવાનું છે. સામાન્ય રીતે આ ધીરાણ બેંકી છ માસ જેટલી દુંક મુદત માટે સહેલાઈથી વેચી શકાય તેવી મિલકત તારણમાં લઈ અપાય છે. વેપારીઓને પોતાની ગોદીઓ(ગોડાઉન)માં પડેલા માલના જથ્થા (સ્ટોક) ઉપર બેંક માલની કિંમતના ૬૦ થી ૭૫ ટકા જેટલી રકમ પાંચથી છ ટકાએ ધીરે છે, અને ગોડાઉનનો કબજો પોતે લે છે. લોનની રકમ જેમ જેમ ભરાતી જાય તેમ તેમ માલ છૂટો કરતી જાય છે. આમ વેપારીઓ ઓછી મૂડીથી અહોળો વ્યાપાર ખેડી શકે છે. ૩. ૪૦ બેંકમાં ભરી વેપારી ૩. ૧૦૦ નો માલ મંગાવી શકે છે અને ગ્રાહક મળતાં જ તે માલ વેચી માલનાં પૂરતાં નાણાં કરી શકે છે. તારણની કિંમતના કેટલા ટકા ધીરાણ કરવું તેનો આધાર તારણની મિલકતના પ્રકાર ઉપર રહે છે. સ્થાવર મિલકત અગર જે મિલકતના ભાવમાં ઝડપી વધારો ઘટાડો થતો હોય અગર જે મિલકત વખત જતાં અગડી જતી હોય એવી બેંકની મિલકત સામે બે બેંક ધીરે તો ૪૦ અગર ૪૫ ટકાથી વધારે ધીરતી નથી; અને વ્યાજ પણ વધારે લે છે. જ્યારે સોના ઉપર (જે સોનાનો ભાવ અડુ બેંકો ન હોય તો) ૭૫ થી ૮૦ ટકા સાડા ચાર ટકાએ પણ ધીરે છે. બે તારણ તરીકે અપાયેલી મિલકતની કિંમતમાં

ચટાડો થાય તો તેટલા પૂરતો ગાળો લોન લેનારે બેંકને આપવો પડે છે કે નેથી કરીને મિલકતની કિંમત અને ધીરાણની રકમ વચ્ચેનો તફાવત સરખો જ રહે. આમ શહેરોમાં વેપારીઓને પોતાના માલના જથ્થા (Stock) ઉપર અને ગામડાંઓમાં ખેતીની પેદાશ ઉપર બેંકો ધીરે છે. યુરોપના દેશોમાં તો જાહેર વખારો-ગોદીઓ (ગોડાઉનો) હોય છે, એટલે દરેક બેંકે પોતાની ગોદીઓ રાખવાની ત્યાં ખાસ જરૂર પડતી નથી. જાહેર ગોદીમાં પોતાનો માલ રાખ્યા બદલની પાવતી બેંક પૂરતી મળે છે. જ્યારે હિંદમાં હજી મોટાં શહેરોમાં પણ આવી ગોદીઓ આંધવાની પ્રથા ચાલુ નહિ થઈ હોવાથી ઠાં તો બેંક પોતાની ગોદીઓમાં માલ રાખી નાણું ધીરે છે અગર તો દેણદારની વખારનો કબજો પોતે લે છે, જો કે ગોદીનું બાકું, માલનો વીમો વગેરે ખર્ચ લોન લેનારે જ ભોગવવાનો હોય છે.

કારખાનાના માલિકોને કાચા માલ ઉપર અગર તૈયાર થયેલા માલ ઉપર બેંક ધીરે છે. ઘણી વખત બેંક સ્થાવર મિલકતનાં ગીરો ઉપર પણ ધીરે છે. જો કે આ દિશામાં હિન્દની બેંકો બહુ ઉત્સાહ બતાવતી થઈ નથી. કારણ સ્થાવર મિલકતને વેચતી વખતે સહેલાઈથી તેના ધરાકો મળી આવતા નથી.

સદર આસામીઓને કબુલત ચિટ્ટી ઉપર પણ બેંક લોન આપે છે; જો કે ઘણી વખત કબુલત ચિટ્ટી ઉપર એક અગર બે શરાફની સહી હોવી ઘણી બેંકો જરૂરી માને છે; આથી કરીને કબુલત ચિટ્ટીની વિશ્વાસપાત્રતા ઘણી વધી જાય છે. પણ ખીજા દેશોની સરખામણીમાં હિન્દની બેંકો અંગ ઉધાર ધાણું જ ઓછું નાણું ધીરે છે. હિંદની વેપારી બેંકો મુખ્યત્વે ઉપાડ છૂટથી “કેશ ક્રેડીટથી” ધીરવું. વધારે પસંદ કરે છે, આમાં તારણમાં માલ સાથે લોન લેનારે કબુલત ચિટ્ટી પણ બેંકને આપવી પડે છે. જેટલી રકમનો જેટલા સમય માટે તે ઉપયોગ કરે તેટલા ઉપર જ બેંક

વ્યાજ લે છે. ગમે ત્યારે ગમે તેટલી રકમ બેંકને પાછી આપી શકાય છે. આમ કરવાથી એકી સાથે બેન્કને આખી રકમ ધીરવી પડતી નથી, અને લોન લેનારે આખી રકમનું આખી મુદત માટે વ્યાજ ભોગવવું પડતું નથી. જો કે લોન લેનાર બીજકુલ ઉપાડ-છૂટનો ઉપયોગ ન કરે તો પણ મંજૂર કરેલ રકમના અર્ધા અગર ચોથા ભાગ ઉપર તો વ્યાજ આપવું પડે છે.

કેટલીક બેંકો પોતાના ગ્રાહકોના દાગીના કે કીંમતી દસ્તાવેજ અમુક ભાડું લઈ ખાસ સુરક્ષિત રીતે તૈયાર કરેલાં ખાનાઓમાં સહીસલામત સાચવવાનું કામ પણ કરે છે. અશાંતિ અને ભયના આ જમાનામાં શહેરોમાં આ સગવડનો બહુ ઉપયોગ થાય છે, ઘેર ઘેર દરેક જણ ચોરીદાર રાખવાનું ખર્ચ ન વેડી શકે; જ્યારે બેંક એકી સાથે હજાર બે હજાર જણની મિલકત થોડા ખર્ચે સાચવી શકે છે.

હિંદી બેંકો મોટા ઉદ્યોગોમાં નાણું રોકતી નથી તેનાં કારણો આપણે આ પછીના પ્રકરણમાં તપાસીશું. હિંદી બેંકો હિંદના પરદેશો સાથેના વેપારને અંગેના હાંડિયામણનું કામ પણ કરતી નથી. ગામડાંમાંથી ખેતીનો માત્ર બંદર સુધી પહોંચતો કરવામાં બેંકો અને પરદેશથી હિંદના બંદરે ઊતરેલો માત્ર દેશના ખૂણે ખૂણે પહોંચતો કરવામાં બેંકો નાણું રોકે છે. પણ પરદેશી હાંડિયા વટાવવાનું પોતાના ગળ ઉપરાંત માને છે. આ સંબંધી પણ આપણે હાંડિયામણના પ્રકરણમાં વિગતમાં ઊતરીશું.

વેપારી બેંકોને પોતાની ચલણી નોટો છાપવાની હિંદમાં હવે છૂટ નથી. કેનેડામાં વેપારી બેંકો અત્યારે પણ પોતાની નોટો છાપે છે. દુનિયાના બીજા દેશોમાં નોટ છાપવાનો ઇજાજત દેશની મધ્યસ્થ બેંકને જ આપવામાં આવે છે. તે મુજબ હિંદમાં પણ ફક્ત રીઝર્વ બેંક જ હવે નોટો છાપે છે.

વેપારી બેંકોની કાર્યપદ્ધતિમાં ખામીઓ તથા તે દૂર કરવા સૂચનાઓ

ખીજા દેશોમાં બેંકોએ અત્યાર સુધીમાં જે પ્રગતિ સાધી છે તેની સરખામણીમાં આપણા દેશમાં બેંકો હજી સંતોષકારક પ્રગતિ કરી શકી નથી. આ માટેનાં કારણો તપાસી તેની ખામીઓ તથા નબળાઈઓ દૂર કરવા શું કરવું જરૂરી છે તેનો વિચાર કરીએ.

હિંદી બેંકોની કાર્યપદ્ધતિના અભ્યાસીને સૌથી પ્રથમ તો એક જ વસ્તુ જણાઈ આવે છે કે યુરોપિયન ઢાળની પરદેશી બેંકોનું અક્ષરસઃ આંધળી રીતે અનુકરણ કરવા ઉપરાંત હિંદી બેંકો ખીજું કશું કરી શકી નથી. મોટાં આલેશાન મકાનો, આંખને આંજી નાખે તેવા તો થાડા, વીજળી પંખાઓ અને બતીઓ, ચપરાશીની હારમાળાઓ અને કારકુનોની કનારો, મનેજર, હિસાબનીશ, મદદનીશનો દોરદમામ ગ્રાહકો સાથેનું અતડાપણું અને વેપારી ક્ષેત્રમાં અમલદારશાહી: આ બધાને પરિણામે પાશ્ચાત્ય ભૂમિકા ઉપર કામ કરતી આ બેંકો કમભાગ્યે હિંદી જનતાને જોઈતો વિશ્વાસ સંપાદન કરી શકી નથી. યુરોપની માફક આવતી કાર્ય પ્રણાલિકા નિઃશંક હિંદમાં બંધ બેસતી થાય જ એમ આ બેંકો એ શાં ઉપરથી માની લીધું હશે? મોટા મોટા પગારના માણસો રોકી અને બાહ્યાડંબર રાખ્યાથી સામાન્ય પ્રજા અને બેંકો વચ્ચે અંતર વધ્યું કે ઘટ્યું તેનો તેમણે કદી વિચાર કર્યો છે? જાણે દેશમાં બધાને જ અંગ્રેજી લખતાં વાંચતાં આવડી ગયું છે તેમ માની બેંકો પોતાનું કામકાજ પરભાષામાં ચલાવે છે. બેંકના ગ્રાહકોને એક અંગ્રેજીમાં લખવા પડે છે. એક ન સીકરાતાં પાછો ફરે તો તે અંગેની માહિતી બેંક અંગ્રેજીમાં લખીને આપે છે. કોઈ વેપારી મેનેજરને મળવા

જાય તો અંગ્રેજ મેનેજર હોય તો તો કોઈ દેશી નાના અમલ-
દારને પોતાની વાત સમજાવી સંતોષ માનવો પડે છે. અરે, દેશી
મેનેજર હોય તો પણ એ માણસો મોકળા મનથી અને ખુલ્લા
દીલથી વાત કરે છે તેવી રીતે ભાગ્યે જ વેપારી અને બેંક
મેનેજર વચ્ચે બને છે. આમ પન્દેશી ઢગનું આંધળું અનુકરણ
હિંદના નાણાવટામાં પ્રવર્તે છે. એ ખાસ જરૂરી છે કે બેંકો
પોતાના ગ્રાહકોને બેંક સાથેના વ્યવહારમાં પોતાની માતૃભાષા
વાપરવાની સરળતા કરી આપે અને પોતે પણ હિંદના શરાફો
પાસેથી સાદાઈ અને કરકસરનો પાઠ શીખે.

ઉપર બેચું તેમ, હિંદની બેંકો અંગ ઉધાર નાણું ધીરતી
નથી. આનું મુખ્ય કારણ એ છે કે આપણે ત્યાં દરેક વેપારી
એક જ બેંકને વળગી ન રહેતાં એ ત્રણ જુદી જુદી બેંકોમાં
ખાતાં ખોલાવે છે. આ માટે કદાચ એવી ડરકણ માન્યતા
પ્રવર્તતી હોય છે કે એક જ બેંકમાં પોતાની બધી મૂડી રોકી
હોય અને રખે તે તૂટે તો ? પણ આ માન્યતા બેંકો ઉપરનો
સામાન્ય અવિશ્વાસ દર્શાવે છે. બેંકો તરફથી પૂરતો ફાયદો ઉઠા-
વવા માટે બેંકો તરફ વિશ્વાસની દૃષ્ટિએ જોતાં શીખવું જ જોઈએ.
ઈંગ્લંડમાં એક માણસ એક જ બેંકમાં ખાતું રાખતો હોવાથી
બેંક તે માણસની નાણાકીય પરિસ્થિતિથી સંપૂર્ણ વાકેફગાર રહે
છે; તેને જ્યારે જરૂર પડે ત્યારે બેંક જાણે છે કે મદદ માટે બીજે
કયાં જવાનું તેને સાધન નહિ હોવાથી પોતે પોતાથી બનતું
કરે જ. હિંદમાં આમ બનતું નથી; એટલે ઘણી બેંકો સાથેના
સંબંધનો મોહ છોડી એક બેંકને વળગી રહેવાની ટેવ કેળવવાની
જરૂર છે.

બેંક ધીરાણ કરતાં પહેલાં લોનની માગણી કરનારની સહ-
રતાની ખાનગી રીતે ખારીકાઈથી તપાસ કરી લે છે. ઈંગ્લંડ

અને યુરોપના બીજા દેશોમાં આવી વિશ્વાસદાયક માહિતી પૂરી પાડનારી ખાસ સંસ્થાઓ છે કે જેનો એકા તુરત લાલ ઉઘાવી શકે છે. હિંદમાં આવી સંસ્થાને અલાવે એકાને જરૂર પૂરતી માહિતી મેળવવાનું કામ મુશ્કેલ બને છે. એટલે અંગઉધાર નાણું ધીરવામાં તે જોખમ સમજે છે. આપણા દેશમાં પણ યુરોપના જેવી સંસ્થા અગર શરાફ મહાજન-એકર્સ એસોસીએશન-તરફથી કંઈક વ્યવસ્થા થાય એ ઇચ્છવા યોગ્ય છે.

તારણુ વગર લોન નહિ જ આપવાની વૃત્તિનું બીજું પણ કારણ એ છે કે હિંદના કંપની એકટ મુજબ દરેક એકે પોતાના સરવૈયામાં તારણુ લઈને અપાયેલી લોન અને તારણુ વગર અપાયેલી લોનના આંકડા જુદા જુદા બતાવવા પડે છે. તારણુ વગર મોટા પ્રમાણમાં ધીરાણુ કરવું એ આપણા દેશમાં એકની સદ્ધરતા સ્વયંવું નહિ હોવાથી ખાસ સંજોગો સિવાય એકા મિલકત સિવાય નાણું ધીરતી નથી.

ધીરાણુ માટે લેવાતી જમીનગીરીના પ્રકાર

એકા મુખ્યત્વે કરીને નીચેની જમીનગીરી ઉપર લોન ધીરે છે.

- (૧) સરકારી જમીનગીરી
- (૨) લિમિટેડ કંપનીના શેર
- (૩) જિંદગીના વીમાની પોલીસીઓ
- (૪) શીપીંગ (વહાણવટાના) દસ્તાવેજો
- (૫) સ્થાવર અગર જંગમ મિલકત (મકાન, જમીન કે માલ સામાન)
- (૬) સદ્ધર આસામીની જમીનગીરી અગર કબુલત ચીફી અને ટ્રાંડી.

સરકારી જમીનખીરીને સારામાં સારી સલામત તારણમાં લેવા લાયક મિલકત લેખવામાં આવે છે; કારણ કે લોન જે વખતસર ભરપાઈ ન થાય તો એક આવી મિલકતને તરત જ વેંચી શકે છે. સરકારી જમીનગીરીના લાવમાં સામાન્ય સંજોગોમાં કાંઈ ખાસ ધરખમ ફેરફારો દુકાં મુદતમાં થતા નથી અને તેના ખરીદનાર મેળવવામાં કશી મુશ્કેલી અનુભવવી પડતી નથી. સારી કંપનીના શેર ઉપર ધીરવામાં પણ એક જોખમ ખેડતી નથી. એક મોટે ભાગે શેર પોતાના નામ ઉપર ચઢાવી લેવાની વ્યવસ્થા કરે છે અને લોન પાછી ભરાઈ જતાં મૂળ ધણીને તે શેર પરત કરવામાં આવે છે. શેર ઉપર ધીરતાં પહેલાં એકે એટલું જાણી લેવું ખાસ જરૂરી છે કે સારા પાયા ઉપર ચાલતી કોઈ સદ્દર કંપનીના તે શેર હોવા જોઈએ—ઉપરથી વધારે નફો ખતાવતી કોઈ પરપોટા કંપનીના નહિ.

જિંદગીના વીમાની પોલીસીઓ ઉપર જે કે વીમા કંપનીઓ પોતે જ લોન આપે છે, છતાં એકા પાસે પણ તારણ તરીકે વીમાની પોલીસીઓ આવે છે. પોલીસી ઉપર જેટલા અને જેટલી રકમના પ્રિમીયમના હપ્તા ભરાયા હોય તેના ઉપર પોલીસીની “તુર્ત કિંમત” આંકવામાં આવે છે. આ કિંમતના ૯૦ થી ૯૫ ટકા સુધી જ લોન સામાન્ય રીતે ધીરી શકાય. એક પોલીસી ઉપર લોન આપતાં પહેલાં વીમા કંપની પાસેથી આ ‘તુર્ત કિંમત’ નો આંકડો જાણી લેવો જરૂરી છે. એકે બીજા એ તકદારી રાખવી જોઈએ કે લોન ભરપાઈ થાય ત્યાંસુધી પોલીસીનું પ્રિમીયમ લોન લેનાર નિયમીત ભરતો રહે છે કે કેમ ? કારણ પ્રિમીયમ નહિ ભરવાના અંગે જે પોલીસી રદ ખાતલ જાય તો એક પાસેનું તારણ નકામું બની જાય છે. પોલીસીને ફક્ત પોતાના કબજામાં રાખીને ધણી એકા લોન આપે છે; પણ વધારે સલાહભર્યું એ છે કે પોલીસીને ખરેખર એકે

પોતાના નામ ઉપર ફેરવાવી તેની લેખીત ખખર વીમા કંપનીને તરત પહોંચાડવી જોઈએ. લોન લેનાર માણસ વખતસર પ્રિમીયમ ન ભરે તો બેંકે તેના વતી ભરી દઈ પોલીસીને ચાલુ રાખવા પ્રયત્ન કરવો તે બેંકના હિતની વાત છે જો કે લોનના કરારમાં એક એવી શરત દાખલ કરેલી હોવી જોઈએ કે લોન લેનારના વતી બેંકે ભરેલા પ્રિમીયમની રકમ બેંકને ન ભરાય ત્યાં સુધી બેંક પોતાના કબજામાં પોલીસી રાખી શકશે.

રેલ્વે રસીદ, બીઝ ઓફ લેડીંગ (પરદેશ માલ મોકલતાં વખતે સ્ટીમરના સત્તાવાળાઓ પાસેથી માલ સલામત રીતે સ્ટીમર ઉપર અમુક સ્થળે પહોંચાડવા માટે મળ્યો છે તેનો દાખલો કે જેની ત્રણ નકલ આપવામાં આવે છે) ગોદામમાં માલ પડ્યો હોવાનો દાખલો, માલના વીમાની પોલીસી, ભરતીયુ અથવા તો આવા જે કોઈ દસ્તાવેજો માલની માલિકી દર્શાવનારા હોય તેની ઉપર પણ બેંક લોન આપે છે. આ દસ્તાવેજો એકના નામ ઉપરથી બીજાના નામ ઉપર તેના ઉપર સહી કરીને ફેરવી શકાય છે. આ દસ્તાવેજો વગર ડૉક (ધકકા) પરથી માલનો કબજો મેળવી શકાતો નથી. આવા દસ્તાવેજો ઉપર ધીરામેલી રકમ ટુંક મુદતમાં પાછી ફરે છે કારણ વધારે વખત માલ ધકકા ઉપર રાખી ઈતર ખર્ચામાં પડવાનું કોઈ પસંદ કરે નહિ. વેપારી બેંકો કરતાં હિંડિયામણની બેંકો આવા દસ્તાવેજો ઉપર મોટા પ્રમાણમાં ધીરાણ કરે છે.

સ્થાવર મિલકતના ગીરો ઉપર ધીરવાનું બેંકો બહુ પસંદ કરતી નથી; કારણ પોતાની રકમ લાંબા વખતને માટે ગાંધી રાખવાનું તેઓને પાલવે નહિ. સ્થાવર મિલકતના દસ્તાવેજોને બેંકોએ કાયદાની દૃષ્ટિએ બહુ બારીકાઈથી તપાસી લેવા પડે છે; કારણ મિલકતની માલિકીના ઝઘડા આવી બાબતોમાં સામાન્ય

વસ્તુ થઈ પડી છે. મિલકતની કિંમતની આંકણી પણ અનુભવી એન્જનીયરો અને દલાલો પાસે કરાવવી જોઈએ. તારણમાં લેવાયેલ મકાન કે ઇતર મિલકતનો વીમો લેવરાવી લેવો એ સલાહભર્યું છે.

મિલકતને અગાઉ જો કોઈ સ્થળે ગીરો મૂકેલી હોય તો એક તેના ઉપર બીલકુલ રકમ ધીરતી નથી. જંગમ મિલકત ઉપરના ધીરાણમાં ફક્ત માલનો કબજો લેવાનું અને લેખીત કરાર કરવા સિવાય વધારે વિધિ કરવાની હોતી નથી. સ્થાવર મિલકતની કિંમતમાં ૪૦ થી ૫૦ ટકા કરતાં વધારે રકમની લોન એક આપતી નથી. જ્યારે જે માલ અગર જમીનગીરીના જલદીથી પુરતાં નાણાં કરી શકાય તેના ઉપર ૭૦ થી ૮૦ ટકા સુધીનું ધીરાણ કરે છે.

સારી શાખ ધરાવતા આસામીઓ જે લોન લેનારના જમીન થતા હોય તો એકા જમીનની નાણાકીય સ્થિતિની ખારીક તપાસ કરી જમીનખતમાં જરૂરી બધી કલમો દાખલ કરી નાણું ધીરે છે; જે કે આપણા દેશમાં એકા આ રીતે બહુ લોનો આપતી નથી. કારણ જમીનની આર્થિક સ્થિતિ ક્યારે પલટો લે એ કહી શકાય નહિ, અને તેવે પ્રસંગે લોનની રકમ વસૂલ કરવા મારે એક પાસે કશું સાધન રહેતું નથી.

વેપારી એકોની પ્રગતિ મારે વિશાળ ક્ષેત્ર

એ તો દેખીતું છે કે દેશના વેપાર અને ઉદ્યોગની પ્રગતિ ઉપર એકોની પ્રગતિનો આધાર છે. હિંદી એકોનું ભાવિ આમ હિંદની ઔદ્યોગિક અને વેપારી પ્રગતિ ઉપર અવલંબે છે, પણ હિંદના ઘણા ઉદ્યોગો યુરોપિયન વહિવટ (મેનેજિંગ એજન્સી)

નીચે ચાલતા હોવાથી અગર તો બહારથી શુદ્ધ સ્વદેશી જાણતી બણી કંપનીઓની શરૂ મૂડી મોટે ભાગે પરદેશીઓએ પૂરી પાડેલી હોવાથી તેઓ પરદેશી બેંકો સાથેનો સંબંધ વધારે પસંદ કરે છે. હિંદી કંપનીઓને પણ પરદેશી બેંકોનો આશ્રય લેવો પડે છે; કારણ પરદેશી હાંડિયામણની બેંકો, પરદેશી વીમા કંપનીઓ અને પરદેશી વહાણવટાની કંપનીઓ વચ્ચે ત્રિપક્ષી કરારની મૈત્રી જેવું છે. જે માલનો વીમો પરદેશી વીમા કંપનીઓમાં લેવાયેલો હોય તો જ પરદેશી માલ નિકાસ કરતા હિંદી વેપારીઓની હાંડીઓ પરદેશી બેંકો વટાવી આપે છે. હિંદી પોતાની વહાણવટાની કંપનીઓ તો કમભાગ્યે દૂર દેશાવર જતી આગબોટો ધરાવતી જ નથી એટલે હિંદો આયાત નિકાસનો બધો જ માલ પરદેશી આગબોટો મારફત જ આવજન થાય છે. આમ પરદેશી બેંકો જેમ પોતાના દેશની વીમા કંપનીઓ તથા વહાણવટાની કંપનીઓને ઉપકારક થઈ પડે છે, તેના બદલામાં પરદેશી બેંકો તેમના પ્રત્યેથી સહાનુભૂતિભરી વલણની આશા રાખે એ સ્વાભાવિક છે. એટલે હિંદી દલાલો કે આડતિયાઓ જે અંગ્રેજી પેટીઓ મારફત કામ મેળવતા હોય તેમણે પણ પોતાની ઈચ્છા ન હોય છતાં પરદેશી કંપનીઓને જ કામ આપવું રહ્યું. હિંદી પોતાની હાંડિયામણની બેંકો ન થાય ત્યાં સુધી તો આ દિશામાં સુધારો થવાની આશા વ્યર્થ છે.

હિંદી વેપારી બેંકોને પરદેશી હાંડિયામણની બેંકોની હારિ-કાષ્ઠથી બહુ સહન કરવું પડે છે. તટસ્થ રીતે વિચાર કરતાં, પરદેશી બેંકો પોતાના કાર્યક્ષેત્ર-હાંડિયામણના કાર્યની બહાર પગ મૂકી શકે નહિ. તેમ છતાં અમૃતસર અને અલ્હાબાદ જેવા દૂર દૂર આવેલાં શહેરોમાં પણ તેમણે શાખાઓ ખોલી પોતાના ગ્રાહકોનાં ચાલુ ખાતાં અને બાંધી મુદતનાં ખાતાં ખોલી નાણાં ધીરવાનું.

વર્ષાથી આદ્યુ છે. આ કામ વ્યાજબી રીતે વેપારી બેંકનું છે એટલે મોટી મૂડી અને ભડાળ ધરાવતી આ પરદેશી બેંક સરકારી આશ્રયના ટેકા નિચે હિંદી બેંકોની પ્રગતિનો અવરોધ કરે છે એ સ્પષ્ટ થાય છે. આ પ્રશ્ન આપણે હાંડિયામણની બેંકોના પ્રકરણમાં વિગતથી ચર્ચાશું.

ઈમ્પીરીયલ બેંક કે જે સરકારી રકમનો વગર વ્યાજ ઉપયોગ કરી શકે છે, જેને સમાન્ય જનતા સરકારી બેંક તરીકે જ ખીછાને છે, જે સને ૧૯૩૫ સુધી તો મધ્યસ્થ બેંકનું કામ સંભાળતી હતી તે પણ વેપારી બેંકો માટે એક સખળ હરીફ રૂપ છે. આમ જ્યારે હિંદના શરફો વેપારી બેંકો ઉપર એવો આરોપ મૂકે છે કે તેમણે શરફોની પડતી કરવાના કામમાં મુખ્ય ભાગ ભજવ્યો છે ત્યારે વેપારી બેંકોને હાંડિયામણની બેંકો તથા ઈમ્પીરીયલ બેંક ફરીયાદનાં અનેક કારણો આપ્યાં છે. આમ વેપારી બેંકોના નશીબમાં તો બને બાબતથી ભીંસાવાનું જ લખાયું હોય તેમ લાગે છે.

અસંખ્ય ગરીબ અને મધ્યમ વર્ગના માણસો, શ્રીમતો, નોકરીયાતો, વેપારીઓ કે ખેડૂતો આજ દિન સુધી પોતે બચત કરી હોય તો તે બેંકમાં મૂકવાને બદલે ઘરમાં ખાડે ગાળી દટી રાખવાનું અગર સોનાનાં ઘરેણા કરી પોતાની પત્નીને શણગારી ખુશ રાખવાનું વધારે પસંદ કરે છે.

રાષ્ટ્રના ધનનો મોટો ભાગ આમ છૂટો છવાયો અણુરોકા-મેલો પડ્યો રહે છે. આ ધન કોઈ ઉત્પાદક કાર્ય કરી શકતું નથી. તે ઉપરાંત ઘરેણામાં રોકાયેલું ધન બીજી દ્રષ્ટિએ પણ રાષ્ટ્રના હિત વિરુદ્ધ છે, કારણ ઘરેણાનો ધસારો અને બેંકે પાંચ વર્ષે

ધરેણાના ઘાટમાં થતો ફેરફાર પચાસ વર્ષે એ ધરેણાના સોનાનો નાશ કરી નાંખે છે. આમ ધરેણામાં રોકાયેલા રાષ્ટ્રના ધનના દર વર્ષે એ ટકાનો તો નકામો નાશ થાય છે. કરોડો રૂપિયા આમ જે જમીનના ગર્ભમાં કે બૈરાઓના અંગ ઉપર લદાયેલા રહે છે તે બેંકોના હાથમાં આવે તો નાણાંની તંગીને અગે જે વેપારની ખીલવણી થતી નથી અને નવા ઉદ્યોગો ખીલતા નથી તેમાં કેટલો બધો ફેર પડી શકે? એક ગણતરી મુજબ હિંદમાં હરસાલ પાંચ કરોડ રૂપિયાનો કિંમતની ધરેણાનો ધસારો થાય છે અને વ્યાજ ખાધ પણ ખીલ પાંચ કરોડ રૂપિયા જેટલી તો ઓછામાં ઓછી આકારી શકાય. આમ વ્યવસ્થા અને વિશ્વાસના અભાવે નાહક હિંદના નાણાવટાને દશ કરોડ રૂપિયા જેટલું સોસવું પડે છે. દશ કરોડના વ્યાજ જેટલું ધન અવાવર પડી રહી નાણાવટા અને તેને લીધે દેશના ઉદ્યોગધંધાના વિકાસને કેટલું ભયંકર રીતે સોસવું પડતું હશે, તેની કલ્પના સહેજે આવી શકે તેમ છે.

હિંદની સદ્દર ગણાતી બેંકો પણ ટુંક મુદતની લોનથી જરાય આગળ વધતાં વધારે પડતી ડરે છે. યુરોપના દેશોમાં તો ઉદ્યોગમાં નાણું રોકતી જુદી ઔદ્યોગિક બેંકો છે એટલે વેપારી બેંકોને ફાળે આ કામ ત્યાં આવતું નથી. જ્યાં સુધી હિંદમાં તેવા પ્રકારની ખાસ બેંકો શરૂ ન થાય ત્યાં સુધી વેપારી બેંકોએ શું હાથ જોડીને બેસી જ રહેવું વ્યાજખી ગણાય? પરદેશમાં વેપારી બેંકો પણ શરૂઆતમાં જ મહિના માટે અપાયેલી લોન ચાર વખત તાજ કરી આપી એ વર્ષ સુધી પોતાના ગ્રાહકની જરૂરિયાત મુજબ રહેવા દે છે, કારણ આપણને ભલે આપણે ટુંક મુદતી કહીએ તો પણ શું બધી આપણે મુદત પાકતાં જ બેંચી લેવાય છે? તેને તેટલી મુદત માટે વારંવાર શું તાજ કરવામાં આવતી નથી? આમ જ્યાં સુધી પોતાનો ગ્રાહક પોતાનો ઉદ્યોગ

સફળતાથી ચલાવી શકે છે તેમ લાગે ત્યાં સુધી વેપારી બેંક ઇંગ્લંડમાં સાધારણ લાંબી મુદત માટે પણ નાણું ધીરે છે.

અમેરિકાની અંદર વેપારી બેંકો લાંબી મુદતની લોનને સિદ્ધાંતની દૃષ્ટિએ પોતાના કાર્યક્ષેત્રની બહાર ગણે છે. પણ અમેરિકાના નાણાવટાની વાસ્તવિક પરિસ્થિતિના અભ્યાસીને ત્યાંની બેંકો કંઈ નીતિ વ્યવહારમાં મૂકે છે તે તપાસતાં જણાઈ આવશે કે ત્યાંની વેપારી બેંકો પોતાની મૂડી સારા પ્રમાણમાં લાંબા વખતે પાકતી લોન આપવામાં રોકે છે. મોટા ઉદ્યોગને કાચા માલ ઉપર ધીરતાં ત્યાંની બેંકો જરાય અચકાતી નથી. આમ છતાંય અમેરિકન નાણાવટું વ્યવસ્થિત પાયા ઉપર ચાલતું નથી એમ કોણ કહી શકશે? હિંદની વેપારી બેંકો આના ઉપરથી પોતા પૂરતો ઘડો કેમ ન લે ?

દેશની અંદર હજી વેપારી બેંકોના વિસ્તાર માટે ઘણું જ ઉર્જવલ લાવી છે. દેશના વિસ્તાર અને જરૂરિયાત પ્રમાણમાં તો હજી સુધીની બેંકોની પ્રગતિ કાંઈ નથી. કારણ હિંદના કુલે ૨૫૦૦ શહેરોમાં ફક્ત ૪૮૦ શહેરોમાં જ બેંકની ઓફિસો છે અને તે પણ કુલે મળીને ૨૦૦૦ થી વધતી નથી. જ્યારે અમેરિકામાં કુલે ૨૫૦૦૦ બેંકની શાખાઓ છે, બ્રિટનમાં ૧૩૨૦૦ અને જર્મનીમાં ૩૪૦૦ બેંક ઓફિસો છે. આમ હિંદની વસતિ જોતાં ૧૮૦૦૦૦ માણસે એક બેંકની શાખાની સરેરાશ આવે છે, જ્યારે બ્રિટનમાં દર ૪૮૮૦ માણસે એક બેંકની શાખા આવે છે.

હિંદની બેંકોની ભરપાઈ થયેલી મૂડી તથા અનામત ફંડની દૃષ્ટિએ ચાર લાખ પાડી શકાય: (૧) જે બેંકની મૂડી તથા

અનામત ભંડોળ રૂ. ૫ લાખ અગર તેથી વધારે હોય તે; (૨) રૂ. ૧ લાખ અને ૫ લાખ વચ્ચે હોય તે; (૩) રૂ. ૫૦૦૦૦ અને રૂ. ૧ લાખની વચ્ચે હોય; અને (૪) જેની મૂડી તથા અનામત ભંડોળ રૂ. ૫૦૦૦૦ થી પણ ઓછા હોય તે.

હિંદની વેપારી બેંકોની પ્રગતિ દર્શાવતું કોષ્ટક

પ્રથમ વર્ગની બેંકો (રૂ. લાખમાં)

વર્ષ	ફેડલિ બેંકોના આકડા ગણવામાં આવ્યા છે?	ભંડોળ એસવી મૂડી	અનામત ફંડ	થાપણ	રોકડ સિલક	ફલ ધીરાણ વડાવેલી ફંડોઆ તથા	અમીનગીરીમાં રોકાણ સરકારી તથા ધતર
૧૮૮૦	૩	૧૮	૩	૬૩	૧૭	—	—
૧૮૯૦	૯	૮૨	૪૬	૮૦૮	૧૧૯	—	—
૧૮૯૧	૧૬	૨૭૬	૧૦૧	૨૫૬૬	૨૮૦	—	—
૧૮૯૨	૨૫	૮૩૭	૨૫૫	૭૧૧૫	૧૬૩૧	—	—
૧૮૯૩	૩૧	૭૩૭	૪૪૩	૬૩૨૬	૭૬૮	—	—
૧૮૯૪	૩૮	૮૧૭	૫૦૨	૮૪૪૫	૧૯૧૨	૪૨૨૦	—
૧૮૯૫	૩૯	૭૨૫	૫૫૩	૧૦૦૨૭	૧૬૮૨	૫૫૦૭	૩૭૬
૧૮૯૬	૫૧	૮૨૬	૫૩૧	૧૦૦૭૩	૧૬૭૨	૫૭૮૬	૩૮૯
૧૮૯૭	૫૮	૯૦૯	૫૫૭	૧૧૩૯૮	૨૬૨૬	૫૪૪૪	૪૫૨
૧૮૯૮	૬૩	૧૦૧૩	૬૦૬	૧૩૭૬૪	૨૫૬૯	૬૮૯૫	૬૧૫૦
૧૮૯૯	૬૯	૧૨૬૧	૬૪૧	૨૦૨૭૫	૪૭૨૯	૬૮૧૫	૧૦૬૫
૧૯૦૦	૯૨	૧૮૬૭	૭૮૧	૩૩૮૯૯	૮૨૬૩	૧૧૭૨૪	૧૬૯૫૩

બીજ વર્ગની બેંકો

વર્ષ	કુલ બેંકોના આંકડા ગણવામાં આવ્યા ?	ભરપાઇ થયેલી મંડી	અનામત ફંડ	થાપણો	રોકડ સિલક	વટાયેલી હંડીઓ તથા ફેસ ધોરણ	જનમીનગીરીમાં રોકાણ સરકારી તથા પ્રતર
૧૯૨૦	૩૩	૬૧	૨૦	૨૩૩	૪૨	—	—
૧૯૩૦	૫૭	૯૧	૫૦	૪૩૯	૫૨	—	—
૧૯૩૭	૧૦૮	૧૪૪	૭૩	૮૨૯	૧૩૩	૭૪૬	૧૦૩
૧૯૪૦	૧૨૨	૧૬૭	૭૬	૧૧૦૪	૨૨૪	૮૧૪	૨૦૮
૧૯૪૧	૧૨૫	૧૮૩	૭૨	૧૧૪૫	૨૬૭	૮૩૮	૨૬૪
૧૯૪૨	૧૩૬	૧૯૯	૭૧	૧૫૬૦	૪૫૯	૧૦૦૮	૩૫૭
૧૯૪૩	૧૫૨	૨૪૪	૭૨	૨૦૮૯	૬૬૯	૧૨૫૩	૪૭૫

ત્રીજ વર્ગની બેંકો

૧૯૩૯	૧૧૨	૬૧	૧૬	૨૯૮	૫૧	૨૬૫	૪૫
૧૯૪૩	૧૪૧	૭૮	૨૦	૬૨૫	૧૯૭	૪૧૧	૧૦૫

ચોથા વર્ગની બેંકો

૧૯૩૯	૪૦૦	૬૨	૧૪	૨૬૩	૩૮	૨૮૬	૨૩
૧૯૪૩	૧૩૩	૧૮	૪	૭૪	૧૩	૬૯	૬

વેપારી બેંકોની નાણાકીય સફરતા

હિંદની ખાસ કરીને મોટી બેંકો પોતાની ઉપરની જવાબદારી(ચાપણો તથા દેવું)ના ૧૫ થી ૨૦ ટકા જેટલી રકમ હાથ ઉપર રોકડ તરીકે રાખે છે. જો કે છેલ્લા વીસ વર્ષમાં બેંકો ઉપર જનતાનો વિશ્વાસ વધતાં અને બેંકોએ વધારે અનુભવ મેળવ્યો હોવાને અંગે આ ટાકવારીમાં ઘટાડો થયેલો જણાય છે.

કેટલા ટકા હાથ ઉપર રાખવા તેના માટે ખાસ કોઈ કાયદો કે નિયમન નથી. ઉપર પ્રમાણેની રકમ હાથ ઉપર રાખવા ઉપરાંત બેંકો અમુક નાણું એવી રીતે રોકે છે કે જે તુરત જ બેંકને જરૂર જણાતાં મેળવી શકાય. દા. ત. ચોવીસ કલાકની મુદત અગર તેથી પણ ઓછી મુદત માટે બેંકો અર્ધાંથી પોણા ટકાના વ્યાજે નાણું ધીરે છે, કે જે ગમે તે મીનીટે બેંકો પાછું માગી શકે છે. તે ઉપરાંત સારી એવી રકમ બેંકો સરકારી જમીનગીરીમાં રોકે છે કે જેનાં રોકડા નાણાં ગમે તે વખતે કરી શકાય.

પરદેશની બેંકો તો હિંદની બેંકો કરતાં ઘણી ઓછી રકમ હાથ ઉપર રાખે છે. છતાં તેઓ પોતાનું હરહમેશનું કામકાજ અત્યંત સરળતાથી ચલાવી શકે છે. હિંદની તથા પરદેશની બેંકો પોતા ઉપર જવાબદારીના કેટલા ટકા હાથ ઉપર તથા મધ્યમ બેંક પાસે રાખે છે તે નીચેની ટકાવારીથી જણાશે.

અમેરિકાની બેંકો	૧૦ ટકા.
ઈંગ્લેન્ડની બેંકો	૧૧ ટકા.
કેનેડાની બેંકો	૧૧ ટકા.
હિંદની પ્રથમ વર્ગની બેંકો	૧૯ ટકા.

હિંદની વેપારી બેંકો તથા ઇતર બેંકોની

પ્રગતિ દર્શવતું કોષ્ટક (આપણની દ્રષ્ટિએ).

(શ. કરોડમાં)

સને	વેપારી બેંકો		ઇન્ડિયન- યલ બેંકની ખાનગી આપણો	ફોરિગન બેંકો		કુલ આપણો
	બેંકની સંખ્યા	આપણો		બેંકની સંખ્યા	આપણો	
૧૯૦૫	૯	૧૨	૨૨	૧૦	૧૭	૫૧
૧૯૧૫	૪૫	૧૯	૩૯	૧૧	૩૩	૯૧
૧૯૨૫	૭૪	૫૮	૭૮	૧૮	૭૧	૨૦૭
૧૯૨૮	૭૪	૬૬	૭૧	૧૮	૭૧	૨૦૮
૧૯૩૦	૮૧	૬૮	૭૭	૧૮	૬૮	૨૧૩
૧૯૩૨	૮૬	૭૬	૬૮	૧૮	૭૩	૨૧૭
૧૯૩૪	૧૦૫	૮૨	૭૪	૧૭	૭૧	૨૨૭
૧૯૩૬	૧૧૩	૧૦૪	૭૯	૧૯	૭૫	૨૫૮
૧૯૩૮	૧૬૩	૧૦૭	૮૨	૧૭	૬૭	૨૫૬
૧૯૩૯	૧૭૦	૧૧૦	૮૮	૧૯	૭૪	૨૭૨
૧૯૪૦	૧૮૦	૧૨૫	૯૬	૨૦	૮૬	૩૦૭
૧૯૪૧	૧૮૮	૧૪૯	૧૦૯	૧૭	૧૦૭	૩૬૫
૧૯૪૨	૨૦૫	૨૧૭	૧૬૩	૧૬	૧૧૬	૪૯૬
૧૯૪૩	૨૪૪	૩૫૯	૨૧૫	૧૬	૧૪૦	૭૧૪

બીજા દેશોની સરખામણીમાં આપણે આ દિશામાં અત્યંત પછાત છીએ. પ્રો. મુરજનની ગણતરી મુજબ હિંદમાં ૧૯૩૨ ચોરસ માઇલે ફક્ત એક બેંકની ઓફિસ છે; ન્યારે ઇંગ્લેંડમાં ફક્ત ૭ ચોરસ માઇલે એક ઓફિસ આવે છે. હિંદમાં સરેરાશ એક માથા દીઠ ૧૦ શીલીંગની આપણ આવે છે ન્યારે અમેરિકામાં ૧૩૧૭, ઇંગ્લેંડમાં ૧૧૬૪ અને જર્મનીમાં ૨૧૨ શીલીંગ આવે.

છે. આનો અર્થ એ નથી કે હિંદની અંદર વધારે બહોળા પ્રમાણમાં થાપણો મેળવવાનું હવે ક્ષેત્ર જ નથી. એકાંતી સવલતો વધતાં આપોઆપ થાપણો વધવાનો સંભવ છે. કારણ દૂરની એકંતી શાખામાં થાપણ મૂકવા ઉપાડવાનું કામ અગવડતા લયું હોવાથી લોકો અત્યારે એકાંતો ઉપયોગ કરવાનું પસંદ કરતા નથી.

એકાંતો કાયદો

એકાંત ઉપર નિયમન કરવા હિંદમાં કોઈ ખાસ એકાંતો સ્વતંત્ર કાયદો હજી સુધી છે નહિ. હિંદની કંપની એકટની કલમો ખીજી કંપનીઓની માફક જ નાણાવટાના ધંધા કરતી કંપનીઓને લાગુ પડે છે. ફક્ત નીચેની કલમો એક કંપનીઓને જ લાગુ પડે છે:

(૧) કોઈ પણ એકંતી મેનેજિંગ એજન્સી ફક્ત કોઈ એકથી રાખી શકાય પણ કોઈ વ્યક્તિ કે ઇતર કંપનીથી નહિ. આ સુધારો કરવાનું ખાસ કારણ એ છે કે મેનેજિંગ એજન્સીની પ્રથા જ એક તો મૂળમાંથી સડી ગઈ છે. હિંદ સિવાય ખીજા કોઈ દેશમાં આ પ્રથા પ્રચલિત નથી; છતાંય હિંદમાં જ્યારે ઉદ્યોગ પગલર થવા મથતો હોય ત્યારે કાબેલ માણસોએ અપૂર્વ સાહસ ખેડી મથન કર્યું તેના અંગે હિંદનું ઔદ્યોગીકરણ કાંઈક ઝડપી થયું છે તેમ સ્વીકાર્યા વિના ચાલે તેમ નથી. પણ પછી તો શેરની મૂડીવાળી કંપનીઓનો વહિવટ લાગીદારોના હાથમાં રહેવાને બદલે મેનેજિંગ એજન્ટો ધણીરણી થઈ પડ્યા; અને કંપનીનું લડાણ કેમ ઊભું કરવું, કેમ વાપરવું, માલની ખરીદી તથા વેચાણ કરવું, નફાની વહેંચણી વગેરે બાબતોમાં પોતે ખુલ્લું-ખુલ્લા ધણીરણી થઈ પડ્યા અને પોતાના સ્વાર્થ આગળ કંપનીના સ્વાર્થને ગૌણ ગણવા લાગ્યા. એટલે સરકારને મેનેજિંગ એજન્સીની

પ્રથા ઉપર કાપ મુકવા ફરજ પડી. નાણાવટાના ધંધામાં તો વિશ્વાસ મુખ્ય ચીજ છે અને બેંકના મેનેજિંગ એજન્ટો જે, જનતાના નાણાંનો પોતાના સ્વાર્થ ખાતર ગેરઉપયોગ કરે તો તે બેંકનું શું ભાવી થાય તે સહેલાઈથી સમજી શકાય તેમ છે.

(૨) દરેક બેંકે પોતાની મુદતી જવાબદારીના ૧ $\frac{૧}{૨}$ ટકા અને ચાલુ જવાબદારીના ૫ ટકા જેટલી રકમ હાથ ઉપર રોકડ તરીકે હંમેશ રાખવાનું પણ હવે ઠરાવવામાં આવ્યું છે. જે કે આટલી રકમ બેંકના હરહંમેશના કામકાજ માટે બસ થઈ રહેશે તેમ નથી; પણ સને ૧૯૧૪ થી ૧૯૨૩ સુધીમાં તૂટેલી ઘણી બેંકોના ચોપડા તપાસતાં આટલી રકમ પણ તેઓ હાથ ઉપર રોકડ તરીકે રાખતા નહિ તેવું માલૂમ પડ્યું હતું. એટલે નિદાન આટલા ટકા તો હાથપર રાખવા જ એવું કાયદાએ ઠરાવ્યું છે. જે કે રીઝર્વ બેંકે માન્ય કરેલી બેંકોએ પોતાની મુદતી તથા ચાલુ જવાબદારીના અનુક્રમે ૨ $\frac{૧}{૨}$ અને ૫ ટકા રીઝર્વ બેંકની પાસે વગર વ્યાજે મૂકવા પડે છે તે તો જુદા જ.

(૩) કોઈ પણ બેંકની વસૂલ થએલી મૂડી રૂ. ૫૦૦૦૦)ની થાય ત્યાં સુધી તે બેંકે પોતાનું કામકાજ શરૂ ન કરવું તેમ પણ કાયદાએ ઠરાવ્યું છે. આપણે જોઈ ગયા કે અગાઉ ફડયામાં ગયેલી ઘણી બેંકોની મૂડી પૂરી પાંચ હજારની પણ ન હતી. એવા નબળા પાયા ઉપર લાખોની આપણો લેવી એ જોખમકારક જ ગણાયને ? આ કલ્પમથી પરપોટા કંપનીઓ શરૂ થતી અટકશે.

(૪) દરેક બેંકે પોતાના વાર્ષિક નફાના ૨૦ ટકા અનામત ફંડ ખાતે લઈ જઈ પછી જ વ્યાજ જાહેર કરવું. આ અનામત ફંડ પોતાની મૂડી જેટલું થઈ જાય પછી વધારે રકમ અનામત ફંડ ખાતે લઈ જવી કે કેમ તે બેંકની મરજી ઉપર છોડવામાં આવ્યું છે. આ અનામત ફંડ સરકારની જામીનગીરી ખરીદવામાં

રોકવું તેમ પણ કાયદામાં ઠરાવવામાં આવ્યું છે. આમ થવું ધણું જરૂરી હતું; કારણ ધણી બેંકો પોતે કરેલ નફાની દૃષ્ટિએ જે વ્યાજ વહેંચવું વ્યાજખી હોય તેના કરતાં વધારે પડતું વ્યાજ પોતાનું બહાર સારું દેખાય તે હેતુથી બહાર પાડતી.

(૫) નાણાકિય મુશિયતમાં આવી પડેલી બેંકોને પોતે ખીજ યોગ્ય વ્યવસ્થા કરી શકે તેટલી મુદત સુધી કાયદાએ રક્ષણ આપવું જરૂરી છે; કારણ ધણી વાર સદ્દર બેંક માટે પણ બજારમાં ખોટી અફવાઓ ફેલાતાં બેંક ઉપર દરોડો પડે છે. આવે વખતે કોઈ લેણદારો બેંક ઉપર તકાદો કરે કે તેના સામે કશાં પગલાં લે તો બેંકના બાર જ વાગી જાય તે દેખીતું છે. આમ ન બનવા પામે તે માટે કાયદાએ વડી અદાલતોને સત્તા આપી છે કે બેંકની માગણી થતાં કોર્ટે અમુક દિવસ સુધી બેંક વિરુદ્ધ કોઈ પણ માણસે કોઈ પણ પગલું ન ભરવાનો હુકમ કરવો. આ સમય દરમ્યાન બેંક નાણાકિય વ્યવસ્થા કરી શકે અને બધા થાપણ-દારોનાં તથા ભાગદારોનાં હિત જોખમાતાં બચી જાય.

સને ૧૯૩૬ ના કાયદાની ખીજ પણ એક એ વિશિષ્ટતા છે કે: “બેંક”ની વ્યાખ્યા તેમાં આપવામાં આવી છે. અત્યાર સુધી કાયદો “બેંક એટલે શું?” તે પ્રત્યે કશો પ્રકાશ ફેંકતો નહિ. હવેથી કંપની એક્ટ પ્રમાણે જે કંપની પોતાના મુખ્ય ધંધા તરીકે ચાલુ ખાતા ઉપર અગર ઇતર રીતે થાપણો લેતી હોય અને આ થાપણોને એક અગર ડ્રાફ્ટથી પાછી બેંચવા દેતી હોય તેને બેંક કહેવી તેમ ઠરાવવામાં આવ્યું છે. પછી ભલે આ ઉપરાંત તે કંપની આ કલમની નીચે એક લાંબી યાદી આપવામાં આવી છે તેમાંનું કોઈ કામ કરતી હોય કે નહિ.

રિઝર્વ બેંકનો “બેંક એક્ટ” માટેનો ખરડો

આપણે અગાઉ જોયું કે આપણા દેશમાં બેંકનો સ્વતંત્ર કાયદો નથી. જુદા જુદા કાયદાની અમુક અમુક કલમો બેંકોને

લગાડવામાં આવે છે. બેંકોના કામને નિયમનમાં રાખવા, બેંકોના ગ્રાહકોનાં હિતનું રક્ષણ કરવા અગર બેંકને મુશ્કેલીના સમયમાં મદદગાર થવા માટેની ખાસ કલમો બેંકને લાગુ પડતા સ્વતંત્ર કાયદામાં દાખલ કરવી જરૂરી છે. અત્યાર સુધીમાં નાણાવટા ઉપર જે જે આપત્તિઓ આવી છે અને જે બેંકો તૂટી છે તેને મોટો ભાગ બેંકોના નિયમનની ખામીને અંગે જ છે. રિઝર્વ બેંકના સ્થપાયા બાદ આ દિશામાં કાંઈ સક્રિય પગલાં લેવામાં આવશે જ, તેની કાગને ડોળે રાહ જોવાઈ રહી હતી. સને ૧૯૩૯ માં રિઝર્વ બેંકે “ઇન્ડિયન બેંક એક્ટ” માટેનો ખરડો તૈયાર કરી બહાર પાડ્યો. જે લડાઈ વચ્ચે ન આવી હોત તો કદાચ આજ સુધીમાં આ કાયદો કયારનો અમલમાં આવી ચૂક્યો હોત, આ ખરડામાં ધ્યાન બેંચે તેવી નીચેની કલમોનો સમાવેશ કરવામાં આવ્યો છે.

જ્યાં સુધી એક લાખ રૂપિયાની મૂડી અને અનામત ફંડ ન થાય ત્યાં સુધી કોઈ કંપનીથી બેંકનું કામકાજ હાથ ધરી શકાશે નહિ. અગર જે તે મુખ્ય અગર કલકત્તામાં ધંધો કરતી હોય તો દરેક સ્થળ માટે કમમાં કમ રૂપિયા પાંચ લાખની મૂડી અને અનામત ફંડ, રિઝર્વ બેંક જે એક યાદી તૈયાર કરે તેમાંના એક લાખથી વધારે વસતિવાળા શહેરમાં કામ કરવા માટે કમમાં કમ બે લાખની મૂડી તથા અનામત ફંડ અને જે પ્રાંતમાં બેંકની મુખ્ય ઓફિસ હોય તે પ્રાંતની બહાર કામ કરવું હોય તો વીસ લાખ રૂપિયાની મૂડી તથા અનામત ફંડ હોવું જરૂરી છે. (આ ઉપરથી સ્પષ્ટ થાય છે કે કોઈ બેંકે પોતાનું કાર્યક્ષેત્ર વિશાળ કરતાં પહેલાં પોતાની શક્તિમાં કાયદેસર જેમ્મતો વધારો કરી લેવો પડશે.)

બેંકની સત્તાવાર મૂડી કરતાં ભરાયેલી મૂડી અર્ધાથી ઓછી હોવી જેમ્મતે નહિ અને ભરાયેલી મૂડી કરતાં વસૂલ થયેલી મૂડી

અર્ધાથી ઓછી હોવી જોઈએ નહિ. (સને ૧૯૧૩ થી ૧૯૨૩ સુધીમાં જે એકા તૂટી હતી તેમાંની ઘણી એકાની સત્તાવાર મૂડી લાખો રૂપિયા હતી જ્યારે વસૂલ થયેલી મૂડી કોઈ કોઈ કિસ્સામાં ફક્ત અમુક હજાર જ હતી). દરેક એકે પોતાની કુલ જવાબદારીના ૩૦ ટકા જેટલી રકમ પોતાના હાથ ઉપર રોકડ અગર માન્ય થયેલી જમીનગીરીમાં રાખવી પડશે. એવી એક કલમ પણ આ ખરડામાં ઉમેરવામાં આવી છે કે એક પાસે પોતા ઉપરની જવાબદારીના ૭૫ ટકા કરતાં ઓછી મિલકતની અસ્કયામતો કોઈ પણ સંજોગોમાં હોવી જોઈએ નહિ.

દર વર્ષના ફેબ્રુઆરીનો પહેલી તારીખે દરેક એકે પાછલા ડિસેમ્બરના આખર દિવસે પોતાની જવાબદારી તથા ખિટીશ હિંદમાં અસ્કયામતો કેટલી હતી તે આંકડા રિઝર્વ એક્ટને રજૂ કરવા પડશે.

આવો કાયદો અમલમાં આવતાં એકાનું કામકાજ વધારે સદ્ધર અને સુવ્યવસ્થિત પાયા ઉપર ચાલશે.

વિશ્વયુદ્ધને અંગે એકાંગ કંપનીના કાયદાના ખરડાનો પ્રશ્ન જે ખોરબે પડેલો તે હવે તાજેતરમાં પ્રકાશમાં આવવા લાગ્યો છે અને સરકારે આ ખરડો જનતાના લક્ષમાં આવે તે માટે ફરતો મૂક્યો છે. આ ખરડો કાયદાનું સ્વરૂપ લે તે પહેલાં તેને અંગે કશો ઉલ્લેખ કરવો એ સલાહભર્યું નથી છતાં એટલું તો કહેવું જ જોઈએ કે એકા નાણાંકીય મુશ્કેલીમાં આવે—તેમના ઉપર કટોકટી આવીને ખડી રહે ત્યારે દેશની મધ્યસ્થ એક સમી રિઝર્વ એકે કેવું વલણ લેવું, કટોકટીમાંથી એક સાંગોપાંગ પાર ઉતરે માટે કેવી મદદ કરવી તેની કશી સ્પષ્ટ જોગવાઈ હજી તેમાં થઈ નથી. ઉપરાંત કોઈ એકા અમુક અવિચારી કામ હાથ લેતી હોય તો તેને રિઝર્વ એકે અટકાવવાની ફરજ છે કારણ એક

એંકે તૂટવાથી સારાએ નાણાંતંત્ર ઉપર આક્રમક ફરી વળાતી હોવાથી રિઝર્વ એંકે દરેક નોંધાયેલી એંક ઉપર ચોક્કી તો રાખવી જ જોઈએ.

તે ઉપરાંત હિંદમાં ફૂંડીઓ વધુ લોકપ્રિય અને, ફૂંડીના વટાવ માટે જોગવાઈ થાય તેને અંગે પણ આ ખરડામાં ઉલ્લેખ નથી.

રાષ્ટ્રીય સરકારના સત્તા ઉપર આવ્યા બાદ સર્વગ્રાહી કાયદો બ્રહ્મચારી પૂરી જરૂર છે અને એંકો ફક્ત પોતાના નફા માટે જ નહિ પરંતુ દેશના ઉદ્યોગીકરણ તથા વેપારના પ્રોત્સાહન માટે ઉપયોગી નીવડે તે પ્રકારની વ્યવસ્થા થવી જરૂર છે, પરંતુ રિઝર્વ એંક હાલ મધ્યસ્થ સરકાર અને તે પણ પરદેશી સરકારના હાથમાં જેમ રમકડા માફક છે ત્યાં સુધી હિંદી એંકો રાષ્ટ્રીય હેતુઓ અર લાવી શકે તેમ માની શકાય નહિ. રિઝર્વ એંકનું રાષ્ટ્રીય-કરણ એ દષ્ટિએ પહેલી તકે આવશ્યક છે.

ચેપારી એંકોના સરકારી જામીનગીરી

પ્રત્યે મોહ

હિંદની એંકો માટે હુંક મુદતમાં નાણાંના રોકાણ માટે હજી સુધી કોઈ અગર તૈયાર થઈ શક્યું નથી; અને તેને અંગે એંકોને પોતાનું નાણું વધારે પડતું સરકારી જામીનગીરીમાં રોકી રાખવું પડે છે. જે કે સરકારી જામીનગીરીનું રોકાણ એંકની સફરતા વધારે છે પણ કેવળ સફરતા સાચવીને કાંઈ એસી રહેવાય નહિ. એંકોને એ ધ્યેયને પહોંચી વળવાનું છે: જેમ અને તેમ પોતાનું કાર્યક્ષેત્ર વિસ્તારી પોતાના ગ્રાહકોને વધારે મદદકર્તા થઈ પડવું; અને બીજું વધારે નફો કરી વધારે નફો વહેંચવો. સરકારી જામીનગીરી અત્યારે એંકોને પહેલાના જેટલું સારું વ્યાજ અપાવતી નથી. એટલે જામીનગીરીનું રોકાણ ઘટાડી બીજા દિશામાં રોકાણ કરવું વ્યાજબી છે. ઇંગ્લેંડની એંકોએ પણ ગયા વિશ્વ-યુદ્ધમાં સરકારી જામીનગીરીમાં ૪૦ કરોડ પાઉંડનું રોકાણ કર્યું.

હું તે સને ૧૯૩૭ માં ઘટાડીને ૨૯ કરોડનું કરી નાખ્યું; અને આમ વધારાના ૧૧ કરોડ પાઉંડનો ઉપયોગ વેપારીઓને ધીર-વામાં કર્યો.* તેવી રીતે હિંદની બેંકોએ પણ ધીમે ધીમે સરકારી જમીનગીરી પ્રત્યેનો વધારે પડતો મોહ છોડવો જોઈએ.

વેપારી બેંકોને મળવી જોઈતી સરકારી સવલતો

હિંદી બેંકોની આ ધીમી પ્રગતિમાં સુધારો કરવા હિંદી સરકારે શું કયું છે? ખાનગી ધંધો પોતાનો માર્ગ આપમેળે જોળી લેશે તેવી ઉદાસીન વૃત્તિ સરકારે નાણાવટાના ધંધા પ્રત્યે દાખવી છે. નાણાંની સરતે ભાવે હેરફેર કરી આપવા સિવાય સરકાર તરફથી હિંદની બેંકોને બીજી કશી સગવડ હજી સુધી મળી નથી. પણ આ સવલત તો હિંદમાં કામ કરતી પરદેશી બેંકો પણ મોગવે છે. હિંદી બેંકો અને પરદેશી હૂંડિયામણુની બેંકોના અસમાન જાબડાઓમાં કસતા જાબડાને મદદ રૂપ થઈ તે સખળ બને ત્યાં સુધી પ્રોત્સાહનરૂપ થવું તે સરકારની ફરજ છે. છેલ્લા ત્રીસ વર્ષમાં હૂંડિયામણુની બેંકો જેટલી ફાવી તેટલા પ્રમાણમાં આપણી બેંકો કેમ આગળ વધી શકતી નથી? દિનપરદિન બદલાતા જતા આર્થિક તંત્રની સાથે દેશનું નાણાવટું પણ કેમ આગેદૂર ન કરી શક્યું? આના પરિણામે આપણે જોઈએ છીએ કે પરદેશી બેંકો મુંબઈ, કલકત્તા અને બીજાં બંદરો તથા દેશની અંદરનાં શહેરોમાં પોતાનો કેવો અડો જમાવી બેઠી છે? જો પ્રથમથી જ હિંદી બેંકોના હાથ મજબુત કરવામાં આવ્યા હોત તો પરદેશી બેંકોને હાથ ગયેલું કામ આપણી બેંકો ન મેળવી શકી હોત? સહકારી બેંકોને અમુક સવલતો આપતી વખતે સરકાર એવી દલીલ કરે છે કે આ બેંકો તો વ્યાજના દર ઘટાડી ખેડૂત વર્ગને ઉપકારક કાર્ય બજાવી રહી છે; અને ખેડૂત વર્ગ

* પ્રેઝન્ટ ડે બેંકિંગ ઈન ઈન્ડિયા, રાવ; પા. ૨૧૫

સાધન બનતાં પછી દુષ્કાળ જેવા સમયમાં તે વર્ગને મદદ કરવા સરકારી જવાબદારી આપોઆપ નાબૂદ થશે. પણ જો ખેડૂત વર્ગ સરકારને જમીન મહેસૂલ કમાવે છે તો વેપારી વગર સરકાર માટે આવકનું ઓછું સાધન છે? વેપારી બેંકોના હિતમાં તો બહારમાં વ્યાપક હિત સમાયેલાં છે, એમ કહીને જો તેને નિયમનમાં લાવવા સરકાર અંકુશો ઘડે છે, તો બેંકોને બહાર ઉપયોગની સંસ્થા ગણી અમુક સવલતો આપવી કેમ ઇષ્ટ ગણતી નથી? ઇન્ફિરિયલ બેંકને નવી શાખાઓ ખોલવામાં જેમ સરકાર મદદ આપતી તેવી જ મદદ વેપારી બેંકોને નવી શાખાઓ ખોલતાં કેમ ન આપી શકાય? વેપારી બેંકો માટે નવી શાખાઓ ખોલવાનું એટલા માટે મુરકેલ બને છે કે શરૂઆતનાં પાંચેક વર્ષ નવી શાખા નફો કરી શકતી નથી; અને નવી શાખાઓ ખોલી નુકશાની ભોગવવા પૂરતી આપણી બેંકોની હળુ તેવડ હોતી નથી. રિઝર્વ બેંકે જો નવી શાખામાં શરૂઆતના અમુક વર્ષ અમુક શરતે સારી એવી રકમ થાપણુ તરીકે રાખે તો પાંચેક વર્ષ પછી તે શાખા જરૂર પગભર થઈ શકે અને રિઝર્વ બેંકે ત્યાર બાદ પોતાની થાપણુ પાછી બેંચી લઈ બીજી કોઈ જગ્યાએ કે જ્યાં નવી શાખા ખોલાઈ હોય ત્યાં એ થાપણુ મૂકી શકે. વિશ્વાસપૂર્વક એમ કહી શકાય કે સરકાર અને રિઝર્વ બેંકના સહકારથી જો પંચવર્ષીય યોજના ઘડી અમલમાં મૂકવામાં આવે તો એક દસકામાં સદ્દર બેંકે ઓફિસોની સંખ્યામાં વિજ્ઞાપિત વધારો થાય; અને નાણાવટાની પ્રગતિ સાથે દેશનો વેપારઉદ્યોગ પણ જરૂર ઝપાટાબંધ આગળ ધપે.

બેંકો પાસે બીજો પણ એક માર્ગ છે: કાયમી શાખાઓ ખોલવાને બદલે અઠવાડીયામાં બે કે ત્રણ દિવસ સુધી કામ કરતી શાખાઓ અમુક સ્થળે ખોલવામાં આવે તો એક જ શાખા અઠવાડીયામાં ત્રણથી ચાર સ્થળે કામગીરી કરી શકે અને વધારે પડતું મહેકમ રાખવાનું ખર્ચ પણ બેંકને ભોગવવું ન પડે.

બેંકોની સંખ્યામાં વધારા સાથે બેંકો પોતાની કાર્યપદ્ધતિમાં પણ અનુકૂળ ફેરફારો કરે અને ગ્રાહકો સાથેનું લગભગ બધું જ કામકાજ દેશી ભાષામાં કરવામાં આવે, દેશી ભાષામાં એક લખી દેવામાં આવે, પત્રવ્યવહાર દેશી ભાષામાં શરૂ થાય, ગ્રાહકો સાથેના સંબંધમાં અત્યારે જે અતડાપણું અને અંતર રખાય છે તે દૂર થાય, વહિવટ વધારે સાદો કરકસરી અને ઓછો ભપકદાર થાય, ધીરધાર કરવાના નિયમો વધારે મોકળા કરવામાં આવે અને જાહેર હિત સામે બેંકના પોતાના હિતને યોગ્ય વખતે ગૌણ સ્થાન આપવામાં આવે તો વેપારી બેંકો જરૂર હવે પછી દસ વર્ષમાં મહત્તમ પ્રગતિ સાધી શકે.

કોઈ કદાચ એવી દલીલ કરે કે વેપારી બેંકોને જે સરકાર તથા રિઝર્વ બેંક તરફથી ખાસ સવલતો આપવામાં આવે અને બેંકોને વધારે પડતું ઉત્તેજન મળે તો તેનું પરિણામ વધારે નફાખોરીમાં તો નહિ આવેને ? જે કે હાલ તુરત તો આ બીક અસ્થાને છે. પણ ધારો કે હિંદી બેંકો વધારે કમાણી કરતી થાય તો તેનાં બે સરસ પરિણામ આવે. એક સરકારની સવલત-માંથી નીપજેલી કમાણી ઉપર સીધા કે આડકતરા કરવેરા નાંખી શકાય, અગર બેંકો જ પોતે સમજીને પોતાના ગ્રાહકને ઓછા દરે નાણું ધીરી વેપારઉદ્યોગને મદદગાર થઈ શકે. કારણ હરીફાઈના સિદ્ધાંત મુજબ બેંકોના નફા વધતા નવી બેંકો ઊભી થયા વિના રહેશે જ નહિ અને પછી આપોઆપ જૂની બેંકો હરીફાઈમાં સફળતાપૂર્વક ટકી રહેવા માટે પોતાના ગ્રાહકોની સવલતો વધારી પોતા તરફનું તેમનું આકર્ષણ વધારવા પ્રયત્ન કરશે. આમ દેશમાં નાણાવટાની સાર્વત્રિક પ્રગતિ ઝડપ પકડશે, અને એક વખત સ્થિર પાયા પર આવી ગયા બાદ, બેંકોને ઉપર જાણાવેલી બધી ખાસ સવલતોની જરૂર રહેશે નહિ.

પ્રકરણ ૬

હૂંડિયામણનું કામ કરતી બેંકો

હૂંડિયામણની બેંકોનું વ્યાજબી કાર્યક્ષેત્ર:
ઘટતર ક્ષેત્રમાં થતી તેમની કદમપેશી

હિંદના પરદેશ સાથેના આયાત અને નિકાસ વેપારના વ્યવહાર અંગે જે નાણાકીય જરૂરિયાતો ઊભી થાય છે તે પૂરી પાડનારી બેંકોને આપણે હૂંડિયામણની બેંકો કહીશું. આપણા દેશમાં અત્યારે એવી ૧૯ બેંકો છે; અને તે બધી પરદેશી છે; તેમાંની ૮ બેંકો બ્રિટિશ છે બાકીની જાપાન, હોલંડ, અમેરિકા વગેરે જુદા જુદા દેશોની છે. ચાર્ટર્ડ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા ઓસ્ટ્રેલીયા એન્ડ ચાઇના, તેમ જ ધી પી. એન્ડ ઓ. બેંકિંગ કોર્પોરેશન, મેસર્સ થોમસ કુક એન્ડ સન્સ, લોઇડઝ બેંક, ચોંકા-હોમા સ્પીસી બેંક, નેશનલ સીટી બેંક ઓફ ન્યુયોર્ક એમાંની મુખ્ય અને વધારે જાણીતી છે.

હૂંડિયામણનું બધું જ કામ પરદેશી બેંકોના હાથમાં છે તેનું મુખ્ય કારણ તો એ છે કે ઇસ્ટ ઇન્ડીયા કંપનીને પરદેશ સાથેના હૂંડિયામણનું કામ કરવાની કાયદાથી છૂટ નહોતી. પ્રેસીડેન્સી બેંકો ઉપર સરકારે જે અંકુશ મૂક્યા હતા તેમાંના એક અંકુશ પરદેશ સાથેના હૂંડિયામણનું કામ નહિ કરવાનો હતો; કારણ તે કામને જોખમી માનવામાં આવતું હતું. પ્રેસીડેન્સી બેંકોના

વ્યવહારને આદર્શરૂપ માની હિંદી બેંકે ઉપર કાયદેસર કરો અંકુશ નહિ હોવા છતાંય હાંડિયામણના કામમાં તેમણે કશો રસ આજ સુધી કેળવ્યો નથી. એટલે આજે પણ પરદેશી બેંકોના હાથમાં હિંદના પરદેશ સાથેના વેપાર અંગેના હાંડિયામણના કામનો ધ્વજોરો છે.

આ બેંકોને “ હાંડિયામણની બેંક ” કહેવી એ જો કે એક રીતે ગેરસમજૂતિ જાણી કરે છે. કારણ આ બેંકો કાંઈ ફક્ત હાંડિયામણનું જ કામ કરે છે તેમ નથી. બીજી વેપારી બેંકોની માફક સામાન્ય નાણાવટાનું કામકાજ-થાપણો વ્યાજે લેવાનું, નાણું વ્યાજે ધીરવાનું, પોતાના ગ્રાહકોના આડતિયા તરીકે કામ કરવાનું અને દેશના આંતરિક વેપારને નાણું પૂરું પાડવાનું કામ પણ તે કરે જ છે. સને ૧૯૦૦ માં બધી હાંડિયામણની બેંકો પાસે હિંદમાં કુલ ૧૧ કરોડની થાપણો હતી જે વધીને સને ૧૯૩૮ માં રૂ. ૬૭ કરોડની, સને ૧૯૩૯ માં રૂ. ૭૪ કરોડની અને સને ૧૯૪૩ માં રૂ. ૧૪૦ કરોડની થઈ છે (સ્ટેટીસ્ટીકલ ટેબલ્સ રીલેટીંગ ટુ બેન્કિંગ ઇન ઇન્ડિયા સન ૧૯૪૦). તે ઉપરથી આ બેંકોની હિંદની વેપારી બેંકો સાથેની હરીફાઈનો ખ્યાલ આવશે. ઇમ્પીરીયલ બેંક અને બીજી હિંદી બેંકો સાથે નાણાં ધીરાણના કામમાં આ બેંકો જખખર હરીફ રૂપ છે. દિલ્હી અને અમૃતસરનો કાપડનો વેપાર, કાનપુરના ચામડાનો વેપાર અને બંગાળના શણનો વેપાર પોતાના જરૂર પૂરતાં નાણાંનો મોટો ભાગ આ પરદેશી બેંકો પાસેથી મેળવે છે. એટલે પોતાના વ્યાજબી કાર્યક્ષેત્રની બહાર આ બેંકોએ કદમપેશા કરી દેશમાં ૮૦ સ્થળોએ પોતાની શાખાઓ ખોલી હિંદી વેપારી બેંકોની પ્રગતિને અમુક અંશે રુધી છે એમ કહેવું અતિશયોકિતભયું ગણાશે નહિ.

પરદેશ સાથેની હૂંડીઓ કેવી રીતે વટાવાય છે?

આ બેંકોના કાર્યના મુખ્ય તો બે ભાગ પાડી શકાય.

(૧) હિંદના નિકાસ વેપારને અંગે તથા (૨) હિંદના આયાત વેપારને અંગે નાણાંની નેગવાઈ કરી આપવી.

પ્રથમ આપણે નિકાસની વાત કરીએ. ધારો કે મુંબાઈની મેસર્સ પટેલ એન્ડ કંપનીને સો ગાંસડી રૂલંડનની મેસર્સ પીટર એન્ડ કંપની ઉપર મોકલવું છે. એટલે પહેલાં તો પીટર કંપનીએ રૂલંડનની કોઈ બેંક પાસે પોતાની શાખ બોલી મુંબઈમાંની એ બેંકની શાખા મારફત આ શાખપત્રની ખચર મોકલાવવી પડે છે. આ શાખપત્રના આધારે પટેલ કંપની પીટર કંપની ઉપર સો ગાંસડી રૂની કિંમતની (ધારો કે રૂ. ૧૦૦૦૦ ઇંગ્લંડના ચલણી નાણા સ્ટર્લીંગમાં ગણી) હૂંડી (ત્રણ મહિનાની મુદતી) લખશે. માલ મોકલ્યો હોય તેના અંગેનાં જે જે કાગળિયાં પટેલ કંપની પાસે હોય જેવાં કે બીલ ઓફ લેડિંગ, માલનો વીમે ઉતરાવ્યો હોય તેની પોલીસી, ભરતિયું એ બધાં હૂંડી સાથે જોડી એ હૂંડી મુંબઈની હાંડિયામણની બેંક પાસે પટેલ કંપની વટાવવા લઈ જાય છે. બેંક પોતાના વટાવનો દર કાપી લઈ આકીના રૂપિયા પટેલ કંપનીને આપી દે છે; અને પછી આ હૂંડી (બધાં કાગળિયાં સાથે) રૂલંડન પોતાની વડી ઓફિસને મોકલી આપે છે. રૂલંડનની બેંક પીટર કંપનીને ખચર આપે છે કે તેમના ઉપરની હૂંડી હિંદથી આવી છે એટલે તેમણે આવીને હૂંડી સ્વીકારવી. પીટર કંપની હૂંડી ઉપર ‘સ્વીકારી’ શબ્દ લખી, નીચે પોતાની સહી કરી, હૂંડી બેંકને સુપ્રત કરે ત્યારે બેંક હૂંડી સાથે જોડેલાં કાગળિયાં પીટર કંપનીને આપે છે. પીટર કંપની આ કાગળિયાંની મદદથી બ્યારે માલ બંદર ઉપર આવે ત્યારે તેનો હવાલો (ડીલીવરી) લે છે; કારણ જે માણસ બિલ ઓફ લેડિંગ લખને આવે તેને

સ્વીમરનો કપ્તાન માલ સોંપે છે. હવે આ હાંડી ત્રણ મહિનાની મુદતી હતી એટલે ત્રણ મહિના જતાં જ્યારે તે હાંડી પાકશે એટલે એક તુરત જ પીટર કંપનીને એ હાંડીનાં નાણાં ચૂકવવા દેખાડ કરશે. આ દરમિયાન તો પીટર કંપનીએ માલ વેચીને નાણું કરી લીધું હોય એટલે તેમાંથી તે એકને ભરી દેશે. આમ મુંબઈની હાંડિયામણની એક જ નાણું પટેલ કંપનીને ભર્યું તે ત્રણ મહિના પછી તે એકની વડી ઓફિસને લંડનમાં પીટર કંપની તરફથી મળી જાય છે. આ ત્રણ મહિનાનું વ્યાજ મુંબઈની એક પટેલ કંપની પાસેથી વટાવના દરના રૂપમાં અગાઉથી જ લઈ લીધું હોય છે. પીટર કંપની પ્રથમ તો ફક્ત હાંડીનો સ્વીકાર જ કરી આપે છે અને હાંડી પાકતાં તેનું ભરાણું કરે છે એટલે તેને અંગ્રેજીમાં ડી. એ. બીલ (ડેક્યુમેન્ટ ઓન એક્સેપ્ટન્સ) અગર મુદતી હાંડી કહે છે.

જે પટેલ કંપનીએ દર્શની હાંડી દોરી હોય તો લંડનની એક પાસે મુંબઈથી જેવી હાંડી આવે કે તુરત જ પીટર કંપનીને હાંડીનાં નાણાં ભરી હાંડી સાથેનાં કાગળિયાં લઈ જવાનું એક તરફથી કહેણું જાય. અને નાણાં ભરાય ત્યારે જ પીટર કંપનીના હાથમાં બીલ ઓફ લેડીંગ આવે અને પછી જ માલ છૂટે. દર્શની હાંડીનો વટાવ પણ પટેલ કંપનીને ઓછો આપવો પડે; કારણ તેના પૈસા લંડનની એકને તુરત મળવાના છે; અને ત્રણ મહિના સુધી રાહ જોવાનું જોખમ પણ ખેડતું પડતું નથી. પણ નિકાસ કરનારી હિંદી પેટીઓએ સામાન્યતઃ અંગ્રેજી આયાત કરનારી પેટીઓ ઉપર મુદતી હાંડીઓ જ ન છૂટકે લખી આપવી પડે છે.

સામાન્ય રીતે એવું બને છે લંડનની એક પીટર કંપની પાસે હાંડી સ્વીકરાવી, ત્રણ મહિના પૂરા થતાં સુધી હાંડી પોતાની પાસે રાખી મૂકતી નથી. તે હાંડીનું રોકડ નાણું કરી લેવા માટે

એંક તે હાંડીને લાંડનના નાણા બજારમાં વટાવી નાંખે છે અને આમ તુરત જ પોતાની શાખાએ રૂપિયાના હિસાબે હાંડીનું જે નાણું મુબઈમાં ભર્યું તે નાણું પોતે લાંડનમાં મેળવી લે છે.

લાંડનની એંકને પોતાને નાણાંની જરૂર ન હોય અગર વટાવનો દર બહુ ઊંચો હોય તો જ ત્રણ મહિના સુધી હાંડી પોતાની પાસે રાખી મૂકે છે. આ ઉપરથી આટલું સ્પષ્ટ થાય છે કે પટેલ કંપનીએ દોરેલી હાંડીનાં નાણાં લાંડનની એંક તે હાંડીને લાંડનના નાણા બજારમાં વેચી ઊભાં કરે છે. એટલે કે બ્રિટિશ મૂડીથી હિંદનો વ્યવહાર ચાલે છે.

હવે આપણે આયાત વેપારની વાત કરીએ. ધારે કે મુબઈની મેસર્સ દેશાઈ એન્ડ કંપની લાંડનના મેસર્સ દેવુર એન્ડ કંપની પાસેથી માલ મંગાવે છે. હવે દેવુર કંપની દેશાઈ કંપની ઉપર દર્શની હાંડી એટલે ડી. પી. બીલ (ડોક્યુમેન ઓન પેમેન્ટ) લખી લાંડનની એંક પાસે વટાવી રોકડ રકમ મેળવશે. તે ઉપરાંત દેવુર કંપની હાંડી સાથેનાં કાગળિયાં એંકના નામ ઉપર ચડાવી દેશે; એટલે કે માલનાં નાણાં એંકે ભરી દીધાં હોઈ પોતે જ માલના ધણી રૂપ અને છે. લાંડનની એંક એ હાંડી મુબઈની પોતાની શાખા ઉપર મોકલી આપશે. મુબઈની એંક દેશાઈ કંપનીને હાંડીના રૂપિયા ભરી જવા કહેણ મોકલશે; કારણ દર્શની હાંડીમાં પહેલાં હાંડી સ્વીકારવાની અને અમુક મુદત બાદ નાણાં ભરાય તેમ હોતું નથી. પોટર કંપની માલ વેચ્યા પછી એંકને નાણું ભરવાની જે સગવડ ભોગવે છે તે દેશાઈ કંપની ભોગવી શકતી નથી. દેશાઈ કંપનીને તો નાણાંની વ્યવસ્થા પહેલેથી જ કરવાની અને પછી જ બીલ ઓફ લેડીંગ તેના હાથમાં આવે.

જે દેશાઈ કંપની પાસે નાણાંની જોગવાઈ ન હોય તો એકને તે અરજ કરે છે કે પોતે હાંડી સ્વીકારવા તૈયાર છે, પણ માલનો કબજો લીધા અગાઉ હાંડીનું ભરણું કરવા માટે તેની પાસે જોગવાઈ નહિ હોવાથી પોતાને એકના ટ્રસ્ટી તરીકે નીમી, નાણાં ભર્યા અગાઉ માલનો કબજો લેવા એક પરવાનગી આપે. સદ્દર પેઢીઓને એક આવી સવલત આપે છે. દેશાઈ કંપની આ મુજબ બીલ ઓફ લેડીંગ એક પાસેથી મેળવી એકના ટ્રસ્ટી તરીકે માલનો હવાલો (ડીલીવરી) લે છે. અને પાછળથી માલના નાણાં એકને ભરપાઈ કરે છે. આ ઉપરથી સમજાશે કે ઇંગ્લેંડના આયાત કરનારા વેપારીઓને હિંદી નિકાશ વેપારીઓ જે મુદત આપે છે, તે સવલત ઇંગ્લેંડના વેપારીઓ હિંદી આયાત કરનારને આપતાં નથી. આ રીતે એમના માલ લેવાના અને માલ વેચવાનાં જુદાં જુદાં કાટલાં છે એથી હિંદી વેપાર ઉદ્યોગને ઘણું સહેલું પડે છે.

બીજી પણ એક રીત છે કે મુંબઈની આયાત કરનાર પેઢી સ્પિટિશ હોય (દા. ત. ફિલીપ કં.) અગર દેવૂર કંપની સાથે સંબંધ ધરાવતી હોય તો દેવૂર કંપની માલ રવાના કરી લંડનની એક ઉપર જ હાંડી લખશે. લંડનની એક એ હાંડી પોતે સ્વીકારી દેવૂર કંપનીને પરત આપશે અને હાંડી સાથેનાં કાગળિયાં પોતાની મુંબઈની શાખા ઉપર મોકલી આપશે. દેવૂર કંપની એકે સ્વીકારી આપેલી હાંડી તુરત જ લંડનના નાણાંબજારમાં વટાવી નાખશે. એકે સ્વીકારેલી હાંડીનાં નાણાં કરવાનું તેને માટે સહેલ બની જાય છે. મુંબઈની એક ફિલીપ કંપનીને બીલ ઓફ લેડીંગ આપી દે છે કે જેની મદદથી ફિલીપ કંપની માલનો હવાલો લે છે; અને પાછળથી એકને રકમ અદા કરે છે. પણ આ સવલત હિંદીઓને આપવામાં આવતી નથી.

આમ નિકાસ વેપારની માફક હિંદનો આયાત વેપાર પણ પરદેશી મૂડીથી જ ચલાવાય છે કે જેને પરિણામે એક તો બ્રિટિશ મૂડીનું હિંદી આર્થિક તંત્ર ઉપર કાયમી વર્ચસ્વ રહે છે તે ઉપરાંત હિંદી વેપારીઓને જોઇતી સવલતો પણ મળી શકતી નથી. કારણ ખીજી રીત મુજબ દેવૂર કંપનીએ લખેલી હાંડી લંડનનાં નાણાં બજારમાં વટાવાય છે અને હંમેશ લંડનની અંદરનો વટાવનો દર મુંબઈના વટાવના દર કરતાં ઓછો જ હોય છે, એટલે મુંબઈની નિકાસ કરનારી પેઠી, પટેલ કંપનીને આ રીતે પણ હરીફાઈમાં માર પડે છે. મુંબઈની બંને આયાત કરનારી પેઠીઓ, દેશાઈ કંપની અને ફિલીપ કંપનીએ આપવા પડતા વ્યાજના દર સરખાવતાં પણ ફિલીપ કંપનીને મળતી સવલત તુરતજ ધ્યાન ખેંચે છે. પરદેશી બેંકોના હાથમાંનું હાંડિયામણુ આ રીતે હિંદી વેપારીઓને બે રીતે મારે છે.

હાંડિયામણુના દર

હવે બેંકો કયા દરે હાંડીઓ વટાવી આપે છે તે તપાસીએ. હિંદમાં વટાવના દરનો આધાર મુખ્યત્વે કરીને રૂપિયાની ખરીદ શક્તિ ઉપર અને પરદેશ અને હિંદમાં નાણાંની છત અછત—માગ ઉપર રહે છે. દાખલા તરીકે હિંદની બેંકોને નાણાંની વધારે જરૂરયાત હોય તો સ્વાભાવિક રીતે મુંબઈની હાંડિયામણુની બેંકો ઓછા દરે હાંડિઓ વટાવી આપશે, અગર હિંદમાં જ નાણાંની તંગી હોય તો દેખીતું છે કે હાંડિયામણુની બેંકો પોતાના વટાવના દર વધારી દેશે. પણ આ વટાવના દરને વધવા માટે તથા ઘટવા માટે બે સીમા હોય છે કે જે વટાવી જવાનું વટાવ દર માટે શક્ય નથી.

સમ ટંકશાળા દર (મીંટ પાર ઓફ એક્ચેન્જ)

બે દેશ જે સોનાના ધોરણ ઉપર હોય તો એક દેશના નાણાંના સિક્કામાં જેટલું સોનું હોય તેની કિંમત સાથે બીજા

દેશના નાણાંના સિદ્ધાંત સોનાની કિંમત સરખાવતાં જે દર નીકળે તેને સમ-ટંકશાળ દર (મીંટ પાર) કહેવાય છે. ઇંગ્લંડ અને ન્યુયોર્ક (ન્યારે અને દેશ સોનાના ધોરણ ઉપર હતા) વચ્ચેનો વટાવ જે દર ૧ પાઉન્ડ = ૪.૮૬ ડોલરનો હોય તો તેનો અર્થ એ છે કે ઇંગ્લંડના એક પાઉન્ડમાં અમેરિકાના ૪.૮૬ ડોલર જેટલું સોનું છે. પણ હિંદુસ્તાન કે જે સોનાના ધોરણ ઉપર નથી, તેની અને ઇંગ્લંડ વચ્ચેનો સમ ટંકશાળ દર જે કાઢવો હોય તો જે તે વખતના સોના અને ચાંદીના ભાવ ઉપરથી નક્કી થઈ શકે.

સોનાનાં ધોરણવાળા દેશમાં કોઈપણ માણસ તેની પાસેનું ચલણી નાણું મધ્યસ્થ બેંક પાસે લઈ જાય તો તેના બદલામાં તેટલી કિંમતનું સોનું મધ્યસ્થ બેંક આપવા બંધાએલી હોય છે એટલે કે ઇંગ્લંડ ન્યારે સોનાનાં ધોરણ ઉપર હવું ત્યારે કોઈપણ માણસ દશ હજાર પાઉન્ડની નોટ લઈને બેંક બોર્ડ ઇંગ્લંડ પાસે જાય તો તેના બદલામાં બેંકે તે માણસના હાથમાં એક પાઉન્ડનું ૧૧૩.૦૦૦૧૬ ગ્રેઇન એ ભાવે સોનું મૂકવું જોઈએ.

બે દેશ વચ્ચેના વટાવના દર દર્શાવવાની રીતો

બે દેશ વચ્ચેના વટાવનો દર બે રીતે દર્શાવી શકાય.

(૧) હિંદના કેટલા રૂપિયાની કિંમત અમેરિકાના સો ડોલર અથવાર છે તે બતાવીને દા. ત. ૧૦૦ ડોલર=૨૬૫ રૂપિયા; ૧૦૦ ચેન=૭૯ રૂપિયા.

(૨) હિંદના રૂપિયાની કિંમત ઇંગ્લંડના કેટલા પાઉન્ડ અથવાર છે તે બતાવીને દા. ત. રૂ. ૧=૧ શીલિંગ ૬ પેન્સ; રૂ. ૧૦૦=અવાના ૫૫ ગીલ્ડર; રૂ. ૧૦૦=જર્મનીના ૯૪ માર્ક.

હિંદુસ્તાનનો જુદા જુદા દેશો સાથેના વટાવનો દર આમ જુદી જુદી બે રીતે બતાવાય છે તેથી ઘણી વખત ગોટાળો થાય છે. તેને બદલે એક ધોરણ ઉપર આવવાનું થાય તે ઇચ્છવા યોગ્ય છે.

મુ'બઈથી કોઈને તારથી લંડન નાણાં મોકલવાં હોય તો મુ'બઈની હાંડિયામણની બેંકમાં નાણું ભરતાં તે બેંક પોતાની વડી ઓફિસને લંડનની અમુક પેઢીને તુરત નાણાં ભરવા તારથી ખબર મોકલે છે અને “ટેલિગ્રાફીક ટ્રાન્સફર” કહે છે. આ માટેનો ખાસ દર નાણાં મોકલનારે મુ'બઈની બેંકને આપવાનો હોય છે.

વેપાર અને વલણનું છાબડું (બેલેન્સ ઓફ ટ્રેડિંગ, બેલેન્સ ઓફ પેમેન્ટ).

આપણો દેશ જેટલો માલ પરદેશથી દર વર્ષે આયાત કરે છે તેના કરતાં વધારે કિંમતનો માલ પરદેશ નિકાસ કરે છે. એટલે જેને અગ્રેજીમાં બેલેન્સ ઓફ ટ્રેડિંગ કહે છે તે વેપારના સરવૈયાનું છાબડું હંમેશા હિંદની તરફ ઝૂંકતું હોય છે. એટલે કે આયાત નિકાસના તફાવતમાંથી હિંદને પરદેશથી દર વર્ષે નાણું મેળવવાનું રહે છે. જે કે નિકાસમાંથી આયાતની કિંમત બાદ કરતાં જે રહે તેટલું બધું નાણું કાંઈસોનાના રૂપમાં હિંદમાં આવતું નથી. તેમ થતું હોત તો હિંદ આટલું કંગાળ હોત જ નહિ. હિંદમાં પરદેશથી માલ આયાત થાય છે તેના માટે આપણે જેમ નાણું જે તે દેશને આપવું પડે છે, તેવી જ રીતે હિંદ ઘણા દેશોની અમુક સેવાનો ઉપયોગ કરે છે કે જે બદલ હિંદ મહેનતાણું અગર આર્થિક બદલો આપવો પડે છે. દા. ત. પરદેશી બેંકો, વીમા કંપનીઓ અને વહાણવટાની કંપનીઓ જે હિંદમાં કામ કરે છે તેનો કરોડો રૂપિયાનો નફો

પરદેશમાં જ જાય છે. એટલે હિંદના સરવૈયામાં તો આ રકમો ઉધાર પક્ષમાં જ મૂકવાની. તેવી રીતે હિંદી સરકાર દર વર્ષે ૩૦ થી ૩૫ કરોડ રૂપિયા બ્રિટિશ સરકારને “હોમ ગ્રાન્ટ્સ” રૂપે પેન્શન વગેરે માટે ભરે છે. હિંદી વિદ્યાર્થીઓ અને મુસાફરો પરદેશમાં જે નાણું ખર્ચે છે, તે દેશની બહાર મોકલવું પડે છે, એટલે આ બધી બાબતોને આપણે ન દેખી શકાય તેવી આયાતમાં જ ગણીશું. કારણ માલના આયાતની માફક જ આ આયાતનાં નાણાં દેશે ચૂકવવાં પડે છે. આ બંને પ્રકારની આયાત તથા તેવા જ હિંદના બે પ્રકારના નિકાસ (માલનો તથા સેવાનો) ની બાદબાકી કરતાં જે ચોક્કસ કે સાફી નફો કે તોટો હિંદમાં રહે તેને “બેલેન્સ ઓફ પેમેન્ટ્સ” વલણનું જાબકું કહેવામાં આવે છે. આ રકમ જે વધારે તો દેશની આબાદી વધારે.

હવે આપણે એ તપાસીએ કે મુંબઈની અગર હિંદમાંની પરદેશી હાંડિયામણની બેંકો પરદેશ લખેલી હાંડીઓ વટાવી આપે છે તે બધું નાણું તે બેંકો કાઢે છે ક્યાંથી ? એક તો આ બેંકો ઉપર પરદેશથી જે ખીલો હિંદના આયાત વેપારને અંગે આવે છે તે ખીલનાં નાણાં હિંદના આયાત વેપારીઓ પાસેથી બેંક ઉધરાવે છે.

બીજું, હિંદી સરકારને ઇંગ્લંડ નાણું મોકલવાનું હોય છે ત્યારે તે જાહેર માર્ગપત્રો-ટેન્ડરથી રિઝર્વ બેંક મારફત સ્ટર્લિંગ ખરીદે છે. હાંડિયામણની બેંકો સ્ટર્લિંગ પેપર વેચીને નાણું મેળવે છે. આ સ્ટર્લિંગ પેપરના નાણાં લંડનમાં ભરપાઈ થાય છે.

કોઈ ખાનગી વેપારી પેઢીને લંડન અગર પરદેશ નાણું મોકલવું હોય તો મુંબઈની હાંડિયામણની બેંકમાં તે ભરીને બેંક પાસેથી “ડીમાન્ડ ડ્રાફ્ટ” એટલે લંડનની અગર પરદેશની બેંક ઉપરનો એક મેળવી શકે છે.

આમ છતાં જો હિંદ પરદેશો સાથેના વેપારી સંબંધમાં લેણદાર રહે તો દેણદાર દેશોએ ખરેખર સોનું કે ચાંદી જ હિંદમાં મોકલવા પડે છે. કારણ એક દેશનું ચલણી નાણું બીજા દેશમાં કાયદેસર રીતે ચાલતું નથી. એટલે છેવટ તો સોના ચાંદીથી જ એક બીજા દેશના લેણદેણ પડે છે.

હિંદીયામણની બેંકો ઉપર મૂકાવા જોઈતા અંકુશો

આ બેંકોની કાર્યપદ્ધતિ સામે પુષ્કળ અસંતોષ છે અને તેને અતે દર વર્ષે હિંદને અત્યંત આર્થિક બોળે પણ સહન કરવો પડે છે. આ પરિસ્થિતિમાં સુધારો કરવા માટે આ બેંકો ઉપર અમુક અંકુશો મૂકવા જરૂરી છે. ખાસ કરીને તો આ બેંકોને બંદરનાં શહેરો સિવાય બીજા કોઈ સ્થળે શાખા ખોલતાં અટકાવવી જોઈએ; અને જે ચાલુ હોય તે બંધ કરાવવી જોઈએ, કે જેથી દેશી વેપારી બેંકો માટેનો એક મોટો સબળ હરીફ ટળે. આ બેંકોને, તેઓ જેટલી મૂડી હિંદના પરદેશ સાથેના વેપાર અંગેની હાંડીઓ વટાવવામાં રોકતી હોય તેના કરતાં વધારે થાપણો લેતી અટકાવવી જોઈએ. અને તે માટે પણ હિંદુસ્તાનના કંપની એક્ટ તળે નોંધાઈને હિંદીઓના બનેલા વ્યવસ્થાપક મંડળના કાબૂ તળે તે મૂકાવી જોઈએ. આવી બેંકો માટે હિંદમાં કામ કરવા માટે પરવાનો (લાયસન્સ) લેવો જરૂરી ઠરાવવા જોઈએ. રિઝર્વ બેંકને લાયસન્સ આપવાની સત્તા આપવી અને આ પરવાનામાં અમુક અમુક શરતોનો સ્પષ્ટ ઉલ્લેખ કરવો જોઈએ. દા. ત. કોઈ પણ પરદેશી બેંક હિંદની કોઈપણ બેંકને ખરીદી શકશે નહિ અગર કોઈ દેશની બેંકને કાબૂ તળે લઈ શકાય તેટલા પ્રમાણમાં તેના શેર પણ ખરીદી શકશે નહિ; નહિ તો એક રસ્તે પરદેશી બેંકો ઉપર અંકુશ મૂકાય અને બીજા બાજુ આપણી જ બેંકો પોતાની માલિકી તળે લઈ કાયદાની

બારીકીના લાલ લેવાય. ચાટ'ડ' એ'કે આમ જ અલ્હાબાદ એ'કનો કબજો લીધો છે, અને અનેક વર્ષોથી જે એ'કે જનતાનો વિશ્વાસ સંપાદન કરવા અથાગ પ્રયત્નો કરી અનેક મુશ્કેલીમાંથી પસાર થઇ પ્રગતિ સાધી હતી તેવી ૪૬ શાખાઓવાળી એ'ક એક પરદેશી એ'કના હાથનું આજે રમકડું બની ગઈ છે! પરદેશી એ'કોને હિંદની અંદર ટ્રસ્ટી તરીકેનું કામ લેતાં અટકાવવી જોઈએ. કારણ હિંદીઓના નાણાંનો વહીવટ તેના હાથમાં જતાં જરૂર તે પોતાનો આંતરિક પગપેસારો શરૂ કરી વધારે ફાલશે. દરેક પરદેશી એ'ક ઉપર પોતાના હિંદનાં કામના વાર્ષિક સરવૈયા (રિઝર્વ એ'ક ઠરાવી આપે તે નમુનામાં) તથા બીજી માહિતી વખતો વખત પૂરી પાડવાની જવાબદારી નાંખવી જોઈએ. એ ઉપરી અમલદાર સિવાય બીજાં બધું જ મહેકમ આ એ'કો હિંદીઓનું રાખે તેવી પણ એક શરત પરવાનામાં દાખલ થવી જોઈએ. કારણ છેલ્લા એક સો વર્ષોથી આ એ'કો કામ કરે છે, છતાં હજી સુધી અગત્યની કોઈ પણ જગ્યાએ હિંદીને તેઓએ લીધો નથી. એક એવું પણ સ્પષ્ટ સૂચન થતું જોઈએ કે હિંદના રાષ્ટ્રીય હિતોની વિરુદ્ધ કોઈ એ'કને કોઈ પણ પગલું લેશે તો તે એ'કનો પરવાનો રિઝર્વ એ'ક રદ કરી શકશે.

નાણાવટાની મધ્યસ્થ સમિતિની બહુમતિનો એવો અભિપ્રાય છે કે આવા પરવાના હિંદમાં અત્યારે જોડેલી એ'કો છે તે બધીને આપી દેવા અને પરવાનાની ઠરેલી મુદત ખલાસ થતાં જો ખાસ વિરુદ્ધ કારણ ન હોય તો તે તાજ કરી આપવા. જેવી શરતો જે તે દેશની સરકારે હિંદની કોઈ એ'ક તે દેશમાં શાખા ખોલે ત્યારે પરવાના માટે મુકરર કરી હોય તેવી જ શરતો આપણે આપવાના પરવાનામાં દાખલ કરવી (મધ્યસ્થ સમિતિ અહેવાલ પૃ. ૩૨૬-૩૮). પરંતુ શ્રી. સુબેદારના કહેવા મુજબ અત્યારની

અધી જ બેંકોને પરવાના આપી દેવાનું ઠરાવવાથી તો પરવાનો આપવાનો અર્થ જ ન રહેતાં આખી યોજના હાસ્યાસ્પદ બની જાય છે. સ્વદેશી બેંકોને માટે હાંડિયામણનું ક્ષેત્ર ખોલવા માટેનો પ્રશ્ન તથા અત્યારના સંયોગોમાં કેટલી અને કઈ પરદેશી બેંકોને ચાલુ રાખવી જરૂરી છે તે પ્રશ્ન વગેરેની વિચારણા રિઝર્વ બેંકને સોંપી પરવાનો આપવાનો નિર્ણય તેના ઉપર છોડવો જોઈએ. અને ન્યાં સુધી હિંદનું જ હાંડિયામણનું કામ આપણી બેંકોએ સર કર્યું નથી ત્યાં સુધી પરદેશમાં આપણી બેંકો શાખા ખોલશે એવો તો પ્રશ્ન ઉપસ્થિત થતો નથી. એટલે પરદેશી સરકાર આપણી બેંકો સામે ગમે તેવા કડક પગલાં લે તેથી ગભરાવાની શી જરૂર છે? જો અમેરિકા, ફ્રાન્સ, ડેન્માર્ક, જાપાન વગેરે દેશોમાં પરદેશી બેંકો માટે અંકુશો છે તો હિંદને એ પગલું ભરતાં શા માટે અચકાવું જોઈએ? બહારની સખળ હરીફાઈથી સ્વદેશની ઊગતી સંસ્થાનું રક્ષણ કરવાનો અધિકાર આપણે વાપરવો જ જોઈએ.

એ ઉપરાંત હિંદનું હાંડિયામણનું કામ હિંદીઓના જ હાથમાં વધારે ને વધારે આવે એવાં પગલાં લેવાં જરૂરી છે. પરદેશી બેંકો પોતપોતાના દેશના વેપારીઓને વધારે લાંબી મુદતની શાખ વગેરે સવલતો આપે એ કુદરતી છે. તેમાંય બ્રિટિશ બેંકો પોતાના રૂઢિચુસ્ત માનસ માટે જાણીતી છે. એ માટે તો જર્મની અને જાપાની બેંકોએ હિંદમાં પોતાની શાખાઓ ખોલીને પોતપોતાના દેશના વેપારીઓને સરળતા કરી આપી છે. આપણે જોઈ શક્યા છીએ કે આને પરિણામે હિંદનો આ દેશો સાથે જ છેલ્લાં ૨૦ વર્ષમાં કેટલો બધો વેપાર વધી ગયો છે. આ ઉપરથી સાબીત થાય છે કે હિંદની જ બેંકો હાંડિયામણનું કામ સભાળે તે હિંદના પરદેશ સાથેના વેપારને રક્ષિત કરવા તથા વધારવા

સમાન છે. આગેવાન વેપારી બેંકો હાલ તુરત પરદેશમાં પોતાની શાખાઓ વધારે પડતું ખર્ચ બહોરવા ન ઇચ્છતી હોય તો આ બેંકો પરદેશની બેંકો સાથે સંબંધ બાંધી પોતાના ગ્રાહકોનું હિંડિયામણનું કામ હાથ પર લઇ ધીમી શરૂઆત કરી લે.

ઇમ્પિરિયલબેંક અને હિંડિયામણનું કામ

સને ૧૯૩૫ થી ઇમ્પિરિયલ બેંક મધ્યસ્થ બેંક તરીકે કામ કરતી નથી; તેના ઉપર સરકારે મુકેલા અંકુશો પણ ઉઠાવી લેવામાં આવ્યા છે; હિંદલંદમાં તેની અનેક શાખાઓ છે; બીજી કોઇપણ વેપારી બેંક કરતાં તેનું લાડાળ અને શક્તિ વધારે છે. સરકારના વતી હિંડિયામણના ક્ષેત્રમાં પણ અમુક અનુભવ લીધે છે. લંડનમાં ઇમ્પિરિયલ બેંકની એક શાખા અત્યારે તો છે જ અને પહેલાં જે ગેરસમજ સામાન્ય રીતે પ્રવર્તતી હતી કે હિંડિયામણનું કામ જોખમભરેલું છે તે પણ હવે દૂર થઈ છે. એ બધું જોતાં ઇમ્પિરિયલ બેંક હિંદના હિંડિયામણનું કામ સંભાળે એ જરૂરી છે. એ પહેલાં જે ઇમ્પિરિયલ બેંકના વ્યવસ્થાપક મંડળમાં હિંદીઓની બહુમતિ કરી શકાય તો અને બેંકને સ્ટાફ પણ જે બીન હિંદી છે તેમાં સુધારો થવો જોઈએ.

સ્વદેશી હિંડિયામણની બેંક

આમ થવું શક્ય ન હોય અગર ઇમ્પિરિયલ બેંકને વેપારી નાણાવટાના ક્ષેત્રની સેવાથી અલગ ન કરવી હોય તો હિંડિયામણનાં કામ માટે “ઇન્ડિયન એક્સચેન્જ બેંક” - “સ્વદેશી હિંડિયામણની બેંક” શરૂ કરવી જોઈએ. રિઝર્વ બેંકની માફક આ બેંક પણ શેરહોલ્ડરોની માલિકીની થાય એ વધારે સાફ છે. આ બેંકને પાંચ કરોડ રૂપિયાની મૂડીથી શરૂ કરવામાં આવે અને હિંદની બધી વેપારી બેંકો, સરકાર અને

ગાહેર જનતા એના શેર ખરીદે. શરૂઆતમાં આ બેંક પુરતા પ્રમાણમાં થાપણો એકઠી ન કરી શકે તો રિઝર્વ બેંક તેની ફાંડીઓ છૂટથી વટાવી આપીને તેને મદદ કરી શકે. સરકાર વતી ફાંડિયામણનું જે કામ અત્યારે રિઝર્વ બેંકને સોંપવામાં આવ્યું છે તે કામ રિઝર્વ બેંક આ નવી ફાંડિયામણની બેંકને પોતાના મુખ્ય આડતીયા (સોલ્વ એજન્ટ) નીમીને સોંપી શકે. આ બેંકના હિતમાં વેપારી બેંકોનું હિત પણ સંકળાયેલું હોય ફાંડિયામણની બેંક દેશના આંતરિક ભાગમાં માથું નહિ મારે; અગર આંતરિક ભાગમાં શાખા ખોલશે તો પણ તેના નફામાં વેપારી બેંકો ભાગીદાર તો છે જ. ગાહેર જનતા જે શરૂઆતમાં આ બેંકના શેરો લેતાં ગલરાય તો કાં તો સરકાર જતે શેર ખરીદી પછી વેચી નાંખવા અગર શરૂઆતમાં પાંચ દશ વર્ષ માટે મૂડી ઉપર અમુક વ્યાજની ગાંઠિધરી (ગેરન્ટી) સરકાર આપે તો બેંકના શેર ખરીદવા માટે જરૂર પ્રેરણન થશે. એવી શંકા કરવામાં આવે છે કે ખાનગી માલિકીની આવી બેંક, હિંદમાં જેનાં મૂળ પુષ્કળ જાડાં ગયાં છે તેવી પરદેશી બેંકોની હરીફાઈમાં કેમ ટકી શકશે? પણ આ દલીલ તો કોઈપણ વખતે સાહસની શરૂઆત કરવાનો વિચાર કરતાં જ સામી ખડી થશે. સરકારની સહાનુભૂતિ ધરાવતી, રિઝર્વ બેંકની મદદ મેળવતી અને દેશભરની શુભેચ્છાઓ પર ખડી થયેલી કોઈપણ રાષ્ટ્રીય સંસ્થાના ભાવિમાં શંકા જ કેમ હોઈ શકે?



પ્રકરણ ૭.

ઔદ્યોગિક નાણાં પ્રકરણ.

હિંદના ઔદ્યોગીકરણના ટૂંક ઇતિહાસ

૬૯૫ વર્ષમાં યુરોપના દેશો અને તેમાંથી ખાસ કરીને જર્મની અને જાપાને જે ઝડપથી ઔદ્યોગિક પ્રગતિ સાધી છે, તેની સરખામણીમાં હિંદ હજી અત્યંત પછાત છે. જો કે હિંદ મુખ્યત્વે ખેતીનો દેશ છે, છતાંય હિંદની વધતી જતી વસતી દેશનું ઝડપી અને વિસ્તૃત ઔદ્યોગીકરણ માગી લે છે. ઘોડાપુર વધતી જતી વસતિને માટે જો પૂરતી જોગવાઈ કરવામાં ન આવે તો તેનો બોજો જરૂર ખેડની જમીન ઉપર જ વધવા માંડે. સને ૧૮૬૧ માં હિંદની વસતિનો ૬૧ ટકા સીધી રીતે ખેતી ઉપર નબતો હતો; જ્યારે સને ૧૯૪૧ માં તે આંકડો વધીને ૭૩ ટકા થયો છે. વસતિના વધવા સાથે ઉદ્યોગની પ્રગતિ થઈ શકી હોત તો આમ બનવા ન પામત. અત્યારે પણ કુલ વસતિનો ૧૦-૧૨ ટકા જ માત્ર ઉદ્યોગમાં રોકાયેલો છે. તે ઉપરાંત આજકાલ દુનીઆના બધા દેશો પોતાની જરૂરીઆતો માટે પરાવલંબી ન રહેતાં પોતાના જ દેશમાં ઉદ્યોગો ખીલવી પગભર થવા મથે છે. હિંદના આયાત નિકાસ તરફ ખ્યાન આપતાં તુરત જણાય છે કે હિંદના આયાતમાં મુખ્યત્વે તૈયાર થયેલો માલ અને નિકાસમાં કાચો માલ હોય છે. આમ બીજા દેશો જ્યારે ઉદ્યોગના ક્ષેત્રમાં પ્રગતિની પરાકાષ્ઠાએ પહોંચ્યા છે, ત્યારે હિંદમાં ઉદ્યોગો ધુંટણીએ

ચાલી ટગમગુ ટકી રહેવા ફાંફાં મારી રહ્યાં છે. આ પરિસ્થિતિ આકસ્મિક નથી જ. ભારતમાં અંગ્રેજી રાજ્યે જે નીતિ પ્રથમથી અપત્યાર કરી અને જે વ્યવસ્થિત રીતે હિંદના ઉદ્ધોગોને કચરી અંગ્રેજી માલ ઉપર હિંદીઓને નભતા કરી દઈ, અંગ્રેજી ઉદ્ધોગોને પ્રોત્સાહન આપ્યું તેનું જ આ ઉપજવેલું પરિણામ છે. ઈસ્ટ ઇન્ડીઆ કંપનીને મુખ્ય એજ કામ કરવાનું હતું કે અંગ્રેજ ઉદ્ધોગપતિઓને પોતાના ઉદ્ધોગ માટે હિંદમાંથી સસ્તામાં સસ્તી રીતે કાચો માલ મેળવી પુરો પાડવો અને ત્યાંથી તૈયાર થઈને આવેલા માલ માટે ખર્ચ ગણી કરવું.

હિંદ જે પોતાના ઉદ્ધોગ ખીલવે તો ઇંગ્લેન્ડના ઉદ્ધોગો ઉપર અવળી અસર થાય; કારણ હિંદ જેવડા વિરાટ દેશનું ગંગા-વર ખર્ચ તેના માટે બધું થઈ જાય. એટલે હિંદ ઉદ્ધોગ ધધામાં પછાત રહે તેમાં જ અંગ્રેજ રાજકર્તાઓ પોતાના અમલની સફળતા સમજતા હતા. આમ સને ૧૮૧૪ ના વિશ્વયુદ્ધ સુધી હિંદી ઉદ્ધોગને વિકસાવવાને બદલે તેના માર્ગમાં સરકાર તરફથી અને તેટલા અંતરાયો જ ગણા કરાયા છે. યુદ્ધ દરમિયાન ઇંગ્લેન્ડના બધા મોટા ઉદ્ધોગો લડાઈને ઉપયોગી દારૂગોળો તથા ઇતર સાધનો બનાવવામાં રોકાયા હતા, ત્યારે ત્યાંથી તૈયાર થએલો માલ હિંદ મેળવી શકે તેમ ન હતું. આમ બહાર આવતો માલ એકાએક બધું થયો એટલે હિંદને પોતાનું પરાવલંબીપણું ખૂંદ્યું. હિંદી સરકારને પણ કબૂલ કરવું પડ્યું કે લોહના ખીલા જેવી સામાન્ય વસ્તુ પણ હિંદ હજી બનાવી શકતું નથી એ ખરેખર દેશની ઔદ્યોગિક દુર્દશા જ બતાવે છે. ઔદ્યોગિક પ્રજ્ઞની વિચારણા માટે સને ૧૮૧૬ માં સરકારે તપાસપંચ નીમ્યું. આ તપાસ પંચે જાહેર કર્યું કે આધુનિક જમાનાના બધા ઉદ્ધોગો ખીલવવા માટે જરૂરના લગભગ બધા જ કાચા પદાર્થો હિંદ ઉત્પન્ન કરે છે. પરંતુ તે કાચા માલને તૈયાર

કરાવવાના ઉદ્યોગ હિંદ ધરાવતું નથી. દેશના ઔદ્યોગીકરણ માટે સરકારે સક્રિય ટેકા આપવા નેઈએ, જેથી ઔદ્યોગિક ક્ષેત્રમાં માણસો અને સાધનોમાં હિંદ વધારે પગભર થાય. ઉદ્યોગના વિકાસ માટે નાણાંકિય જરૂરિયાત એ મુખ્ય વસ્તુ છે; અને હિંદમાં આ પ્રશ્ન હમણાં હમણાં વધારે ને વધારે અગત્ય ધરાવતો જાય છે. કારણ ગયા વિશ્વયુદ્ધ પછી પ્રગ્નની પ્રખળ માગ-ણીઓથી સરકારે અમુક અમુક ઉદ્યોગોને રક્ષણ આપવાની નીતિ ધારણ કરી છે; અને છેલ્લા વીસ વર્ષમાં હિંદ આ દિશામાં કાંઈક આગળ વધી રહ્યું છે. તેમ છતાં હજી તો ઉદ્યોગના ક્ષેત્રમાં હિંદે બહુ લાંબી મજલ કાપવાની છે. ઔદ્યોગિક પ્રગતિ નાણાંની પૂરતી જોગવાઈ વિના ન જ થઈ શકે એ દેખીતું છે. ગયા વિશ્વયુદ્ધ પછી ઇંગ્લંડ અને જર્મનીને પણ નાણાંની તંગી અનુભવવી પડી હતી. કારણ લડાઈનાં ચાર વર્ષોએ બંને દેશની આર્થિક અબ્યાદી કરવામાં કશી મણા રાખી ન હોતી. તૂટેલા કારખાના અને નાશ પામેલા ઉદ્યોગોને સજીવન કરવા માટે કરોડો પાઉન્ડની મૂડીની જરૂરિયાત ઉપસ્થિત થઈ હતી.

હિંદ પણ વિશ્વયુદ્ધમાંથી પોતા પુરતો પાક મેળવી પોતાની ઉત્પાદન શક્તિ વધારવા કટિબદ્ધ થયું. નવા ઉદ્યોગો સ્થાપવા અને જૂનાને આધુનિક ઢબના બનાવવા માટે મોટા પાયા ઉપર મૂડીની જરૂરિયાત ઉપસ્થિત થઈ. છેલ્લામાં છેલ્લી દુનિયા ભરની આર્થિક આંધીએ પણ બતાવી આપ્યું કે હિંદની અંદર ઔદ્યોગિક વિકાસ માટે નાણાંની ખાસ ગોઠવણ નહિ થાય ત્યાં સુધી હિંદી ઉદ્યોગોની ખીલવણી થઈ શકશે નહિ.

ઉદ્યોગની નાણાંકીય જરૂરિયાતના પ્રકાર

ઉદ્યોગની નાણાંકિય જરૂરિયાતના બે ભાગ પાડી શકાય.
(૧) કાયમી મૂડી (૨) ચાલુ મૂડી (કામચલાઉ મુદત માટેની).

ન્યારે ઉદ્યોગની શરૂઆત થાય ત્યારે જમીન ખરીદવી, કારખાનાં બાંધવાં, મશીનરી તથા ઓળરો ખરીદવાં, કારખાનામાં સુધારણા તથા વધારો કરવો, જૂનવાણી જગ્યાએ નવીન આધુનિક ઢાંચના સંચા ગોઠવવા વગેરે માટે કાયમી મૂડીની જરૂર પડે છે.

(૨) કાચો માલ ખરીદવા તથા તેમાંથી પાકો માલ તૈયાર કરવા, તૈયાર થયેલા માલને વેચવા. મજૂરોને મજૂરી ચૂકવવા તથા હરહંમેશના ખર્ચાને પહોંચી વળવા ચાલુ હંગામી મૂડીની જરૂર પડે છે. જે કે આ પ્રકારની મૂડીની જરૂરીઆત કામચલાઉ મુદત માટે જ હોય છે. પરંતુ ઉત્તરોત્તર હરવખત અમુક આવી મૂડી તો આમ રોકાએલી રહેવાની જ; એટલે તેટલા પૂરતી મૂડીને આપણે કાયમી મૂડી તરીકે ગણી તે ઉપરાંત જે અવારનવાર ઓછાવત્તા પ્રમાણમાં મૂડીની જરૂર પડે તેને આપણે ચાલુ મૂડી કહીશું.

કાયમી મૂડી તથા ચાલુ મૂડી કેટકેટલા પ્રમાણમાં જોઈએ તેનો આધાર ઉદ્યોગના પ્રકાર ઉપર છે. ગૃહઉદ્યોગમાં મોટી મશિનરી કે ઓળરોની જરૂર પડતી નથી. એટલે કાયમી મૂડીની મોટા પ્રમાણમાં તેમાં જરૂર હોતી નથી. વળી માલના ઉત્પાદન પાછળ તેમાં ટુંક સમય લાગતો હોવાથી મૂડી લાંબો વખત રોકાઈ પણ રહેતી નથી. ન્યારે લોખંડના ઉદ્યોગમાં અગર કાપડની મીલોમાં કીમતી મશિનરીમાં મોટા પ્રમાણમાં કાયમી મૂડી રોકવી પડે છે.

કાયમી મૂડી ઊભી કરવાની રીત

કાયમી મૂડી બે રીતે ઊભી કરી શકાય:

(૧) ઉદ્યોગની શરૂઆત કરતાં પહેલાં જ શેર મૂડીથી;

(૨) અમુક વર્ષ પછી મશિનરીની ફેરફારી ખાતર અગર ઉદ્યોગને વિસ્તૃત કરવા માટે બ્યાલુ ચિટ્ટીઓ(ડીબેન્ચર)થી.

બીજી રીતે કંપની જે નાણાં ઉછીનાં લે છે એની પહેાંચ, (નાણાં પાછાં વાળવાની શરતો, વ્યાજનો દર, તેની સામે અપાએલી જમીનગીરીઓ વગેરે લખેલો એક કાગળ) તે નાણાં ધીરનારને આપે છે. આ કાગળને વ્યાજી ચિટ્ટી (ડીમેન્ચર) કહે છે. વ્યાજી ચિટ્ટી બે પ્રકારની હોય છે. મુદતી વ્યાજી ચિટ્ટીમાં, નાણાં નક્કી કરેલા સમયને અંતે પાછાં વાળવાની કબજાત હોય છે, જ્યારે કાયમી વ્યાજી ચિટ્ટીમાં નાણાં કંપની ચાલુ રહે ત્યાં સુધી પાછાં વાળવાનાં હોતાં નથી. કંપની નફો કરે કે ન કરે પણ વ્યાજી ચિટ્ટીઓ ઉપર દરવેલું વ્યાજ તેણે આપવું જ પડે છે. આ દષ્ટિએ શૅર ખરીદવા કરતાં વ્યાજી ચિટ્ટીમાં નાણું રોકવું વધારે સલામત છે. બીજી કંપનીને જ્યારે સંકેલી લેવામાં આવે ત્યારે વ્યાજી ચિટ્ટી ધરાવનારનું લેણું ચૂકવ્યા બાદ કંપની પાસે જે રકમ વધે તેમાંથી શૅર ધરાવનારને ભાગે પડતી વહેંચણી કરવામાં આવે છે.

સામાન્ય રીતે કંપનીની અમુક મિલકતની બાંહેધરી ઉપર જ વ્યાજી ચિટ્ટીઓ કાઢવામાં આવે છે, પણ ધણીવાર કોઈ પણ વસ્તુની બાંહેધરી વિના પણ વ્યાજી ચિટ્ટીઓ કઢાય છે. દેખીતું છે કે એવી નિરાધાર વ્યાજી ચિટ્ટીઓ ધરાવનારાને વધારે વ્યાજ આપવું પડે છે.

નાણાં માટે હિંદી ઉદ્યોગોને નડતી મુશિબતો

હિંદમાં જે ઉદ્યોગોની માલિકી યુરોપિયનોની છે તે ઉદ્યોગો તો કાયમી કે કામચલાઉ મૂડી મેળવવામાં કશી મુશ્કેલી અનુભવતા નથી. તેઓના લાખો કરોડો રૂપિયાના શૅરો ઝડપથી ખરીદી જાય છે; પરંતુ હિંદી ઉદ્યોગોને ભૂતકાળમાં બંને પ્રકારની મૂડી મેળવવામાં અત્યંત મુશ્કેલી વેઠવી પડી છે. મધ્યસ્થ તપાસ સમિતિ આગળ હિંદી ઉદ્યોગોએ ભાગવવી પડતી નીચેની મુશ્કેલીઓ રજૂ કરવામાં આવી હતી.

(૧) હિંદની બેન્કો પોતાની મૂડી અને અનામત ફંડને થોડો ભાગ પણ ઉદ્યોગમાં કાયમી મૂડીમાં રોકતી નથી. બીજા દેશોની માફક નવા ઉદ્યોગના શેર અથવા વ્યાજબિદ્ધી ખરીદીને હિંદી બેન્કો નવા ઉદ્યોગને મદદગાર થઈ શકે. ઔદ્યોગિક કંપનીના આ શેરો બેંક કાયમ માટે ન રાખતાં અમુક મુદત પછી ધીમે ધીમે આ શેરોને વેચી નાખી શકે છે, કે જોથી ફરી તે નાણું બીજા નવા ઉદ્યોગના શેર ખરીદવામાં રોકી શકાય. જર્મનીની અંદર પણ બેન્કો આ જ નીતિ અપત્યાર કરે છે. હિંદની બેન્કો ઉદ્યોગના શેરો ઉપર નાણું ધીરવાની બહુ હિંમત કરતી નથી. ઇમ્પીરીઅલ બેંકને છ મહિનાથી વધારે મુદત માટે ધીરાણ કરવાની છૂટ આપવામાં આવી નહોતી. અને સ્થાવર મિલકત અગર ઉદ્યોગના શેર ઉપર ઇમ્પીરીઅલ બેંકથી નાણું રોકી શકાતું નહિ હોવાથી, હિંદની આ સૌથી મોટી બેંક ઉદ્યોગના વિકાસમાં જરાય ફાજો આપી શકી નથી. કામચલાઉ મૂડી ધીરતી વખતે પણ બેન્કો ૩૦ થી ૪૦ ટકાનો ગાજો રાખતી હોવાથી ઉદ્યોગને પોતાની કાયમી મૂડી પૂરેપૂરી અને કામચલાઉ મૂડી પણ ૩૦ થી ૪૦ ટકા જેટલી ગતે ઊભી કરવી પડે છે.

(૨) શેરથી કાયમી મૂડી ઊભી કરવી એ પણ નવી ઔદ્યોગિક કંપનીઓ માટે મુશ્કેલ બને છે. સને ૧૯૧૯ થી ૧૯૨૩ દરમિયાનમાં નવા ઉદ્યોગો શરૂ કરવાનો એક જુવાળ. ઉપજો હતો અને લડાઈ પછીનાં અમુક વર્ષોમાં સરકારે જોષએ તેના કરતાં વધારે ચલણી નાણું લોકોના હાથમાં મૂકી દીધેલું હોવાથી કુલે આશરે રૂ. ૧૫૦ કરોડની શેર મૂડી આ અરસામાં ઊભી થઈ શકી હતી. પણ સને ૧૯૨૩ થી ૧૯૩૩ સુધીના દસકામાં ફક્ત રૂ. ૩૦ કરોડની જ મૂડી ઊભી થઈ શકી છે. એટલે ઉદ્યોગના શેરની ખરીદીમાં પોતાની બચત રોકવાનું હજુ

પણ આપણા લોકો જોખમકારક ગણે છે. આમ પ્રગ્ન અને બેંકો બેમાંથી કોઈ તરફથી ઉદ્યોગોને નાણાંનો સહકાર મળી શક્યો નથી.

(૩) ઈલાંડમાં બેંકો સહર ઉદ્યોગપતિને અંગઉધાર નાણું ધીરે છે. જ્યારે આપણા દેશમાં બેંકો જલ્દીથી વેચી શકાય તેવી મિલકત ઉપર પણ મિલકતના ૬૦ થી ૭૦ ટકા માંડ ધીરે છે. પોતાના ગ્રાહકની શાખ ગમે તેટલી સારી હોય તો પણ મિલકત વગર નાણું ધીરવાની પ્રથા હિંદી બેંકોએ અપત્યાર કરી જ નથી. સારા અને નબળા ઉદ્યોગ વચ્ચેનો તફાવત પારખી સારા ઉદ્યોગને શાખ ઉપર આપણી બેંકોએ નાણું ધીરવું જોઈએ. કારણ અમુક નબળા ઉદ્યોગ નિષ્ફળ જવાથી ઉદ્યોગમાં સદંતર નાણું જ રોકવું બંધ કરવું એ રાષ્ટ્રની પ્રગતિને અવરોધવા સમાન છે.

(૪) ઉદ્યોગની આંતરિક સમજવા અગર તેની નાણાંકીય સહરતા માપવા માટે હિંદી બેંકો ખાસ માહિતી કે સાધન ધરાવતી નથી. ખાનગી મિલકતના નાના ઉદ્યોગો દર વર્ષે પોતાના હિસાબનું સરવૈયું બહાર પાડતા નથી; એટલે તેમની આંતરિક સ્થિતિનું માપ તે બેંકો કાઢી શકે નહિ. પણ જે મોટા ઉદ્યોગો છે તેમની માહિતી મેળવવાનું બેંકો માટે મુશ્કેલ નથી. કંપનીની કુલ મિલકતનો અંદાજ કાઢવા માટે બેંક જે તે વિષયના નિષ્ણાતો રોકે તો વિશ્વાસલાયક ખાત્રી થઈ શકે. ઉદ્યોગની સહરતા જાણવા માટે બેંક પાસે ખાસ કાંઈ સાધન નહિ હોવાને અંગે પોતાના સ્થાનિક ખાતાના મેનેજરના ગમે તેવા અભિપ્રાય ઉપર બેંકે આધાર રાખવો પડે છે. પાંચ લાખની મિલકત ધરાવનારની શાખ રૂ. ૧૦૦૦ હોવાનો અભિપ્રાય ઘણા મેનેજરોએ પોતાની હેડ ઓફિસને મોકલ્યાના ઘણા દાખલા બન્યા છે. આ અટકાવવા અગત્યના સ્થળે સ્થાનિક ગૃહસ્થોનું સલાહકાર મંડળ રચવામાં આવે તો બેંકે આધાર માહિતી મેળવી શકે.

(૫) બેંકો અત્યારે તો ટૂંક મુદતી થાપણના પોતાના ભંડોળમાંથી ટૂંક મુદતી હંગામી ધીરાણ કરે છે અને સામાન્ય સંજોગોમાં તો આવી લોન છ છ અગર બાર બાર મહીને તાજી કરી આપે છે. પરંતુ લોન તાજી કરી આપવાનું છેલ્લા દિવસ સુધી અનિશ્ચિત હોવાથી દેણદારને સ્તિત ચિંતામાં જ રહેવું પડે છે; અને મૂડીનો ઉપયોગ પૂરતો થઈ શકતો નથી; કારણ જો લોન તાજી ન કરવામાં આવે તો તેજ દિવસે બેંકને નાણું ભરપાઈ કરવું જ પડે, એટલે તેટલી જોગવાઈ હાથ ઉપર રાખવી તો પડે જ.

(૬) મુંબઈ અને અમદાવાદની કાપડની મીલો કામચલાઉ મૂડી થાપણમાંથી ઊભી કરી લે છે; આ પ્રયાસારી નથી કારણ મંદીના વખતમાં જો બધા જ થાપણદારો પોતાની થાપણની માગણી કરે તો જ્યારે મીલો મંદીમાં સપડાએલી હોય, નાણાંની સખ્ત તંગી ભોગવતી હોય ત્યારે થાપણદારોની માગણી પરિસ્થિતિને વધારે ખરાબ કરી નાખે છે.

(૭) જે મીલોને બેંક ધીરે છે તે મીલોએ તારણ તરીકે આપેલી મિલકતને બેંકની ગોદીમાં (ગોડાઉનમાં) ખસેડવી પડે છે. અગર તો મીલના ગોડાઉનને બેંક પોતાનું તાજું ઘર તેના ઉપર બેંક પોતાના નામનું પાટિયું લગાડે છે. આ બંને રીત મીલની શાખને ઘોખો પહોંચાડે છે. કારણ મીલ ઉપરના વિશ્વાસને અગે જે થાપણ આવી હોય તે થાપણદારો ઉપલી વસ્તુને મીલની નબળાઈના સૂચક તરીકે જ ગણે.

(૮) સને ૧૯૩૫ સુધી બેંકો જ્યારે ઉલ્લોગોને નાણું ધીરતી ત્યારે મધ્યસ્થ બેંકના ચાલુ વટાવ દર અગર તેનાથી પણ એક કે દોઢ ટકા વધારે વ્યાજ લેતી. તે વખતે ઇમ્પરીઅલ બેંકનો વટાવ દર (બેંક રેઇટ) સામાન્ય રીતે સાત ટકા રહેતો.

આમ ૮ થી ૯૩ ટકાના દરે બેંકો ઉદ્યોગને નાણું ધીરે તે કેવી રીતે પોસાણુ થઈ શકે એ સૌ કોઈ સમજી શકશે.

(૯) ઉપાડ છૂટ (કેશ કેડિટ) ની વ્યાવતમાં તો મંજૂર કરાએલી રકમનો ઉપયોગ થાય કે ન થાય, તો પણ બેંક અર્ધા અગર એથા ભાગની રકમનું વ્યાજ તો લે જ; આવી શરત ઉદ્યોગને બહુ ભારણ નિવડે છે.

(૧૦) સરકારની જકાત નીતિ પણ લોકોના ઉદ્યોગમાં નાણું રોકવા તરફના અભાવ માટે જવાબદાર છે, કારણ કે પરદેશી હરીફાઈથી કોઈ ઉદ્યોગ તૂટું તૂટું થઈ રહ્યો હોય ત્યારે પણ સરકાર બહારથી આવતા માલ ઉપર આયાત જકાત નાખી તે ઉદ્યોગને રક્ષણ આપશે કે કેમ તે કહી શકાતું નથી. એક વખત રક્ષણ અપાયા પછી પણ ઉદ્યોગ તેનો પૂરતો લાભ ઉઠાવે તે પહેલાં તો સરકાર કાં તો આયાત જકાત ઘટાડી નાખે છે અગર તો દેશી ઉદ્યોગ ઉપર જ ખીજી કર નાખી રક્ષણની અસર નાખી કરી નાખે છે. આમ હોવાથી કોઈ ઉદ્યોગ મક્કમ પ્રગતિ કરી શકતો નહિ હોવાને અંગે તેના શેર ખરીદવાનું લોકો સલામત માનતા નથી.

ઉદ્યોગને નાણું પૂરું પાડનારી સંસ્થાઓ

હિંદની અંદર અત્યારે ઉદ્યોગને નાણું ધીરે શકે તેવી સંસ્થાઓ નીચે જણાવ્યા પ્રમાણે છે.

- (૧) ઈમ્પીરીઅલ બેન્ક ઓફ ઇન્ડિઆ;
- (૨) ખાનગી માલિકીની શેર મૂડીવાળી બેંકો (મુખ્યત્વે વેપારી બેંકો);
- (૩) હાંડીઆમણની બેંકો;
- (૪) શરાફો, શાહુકારો અને જાહેર જનતા;

(૫) મેનેજિંગ એજન્ટસ;

(૬) સરકાર.

સને ૧૯૩૫ સુધી તો ઇમ્પિરીઅલ એંક ઉપર મધ્યસ્થ એંક તરીકેની જવાબદારી હોવાથી તે લાંબી મુદત માટે ધીરાણ કરી શકતી નહોતી. પણ ઇમ્પિરીઅલ એંક સને ૧૯૩૫ થી સરકારી અંકુશથી મુક્ત થઇ છે એટલે હવે આગેવાન વેપારી એંક તરીકે ઉદ્યોગને કામચલાઉ મૂડી પૂરી પાડવા તરફ એ હજે એ ઇચ્છવા યોગ્ય છે. બીજી બેન્કો વેપારી ક્ષેત્રથી બહાર પગ મૂકવા બહુ માગતી નથી અને હિંદીઆમણની બેન્કો પરદેશી મૂડી અને કારોબાર તજે હોવાથી સ્વદેશી ઉદ્યોગને તે મદદગાર થાય તેવી આશા સેવવી વ્યર્થ છે. એટલે અત્યારે કાયમી મૂડી માટે ઉદ્યોગને જાહેર જનતામાંથી શેરથી મૂડી ઊભી કરવા સિવાય રસ્તો નથી. પરંતુ ઔદ્યોગિક કંપનીના શેર ખરીદવા માટે હિંદમાં હજુ રુચિ પેદા થઈ નથી અને કામચલાઉ મૂડી માટે પણ બેંકોના અધિકચર સાથે અને મેનેજિંગ એજન્ટની દયા ઉપર જ ઉદ્યોગોએ નભવું પડે છે.

યુરોપના ઔદ્યોગિક દેશોમાં નાણા અગ્નરમાંથી કામચલાઉ મૂડી સસ્તા દરે બહોળા પ્રમાણમાં મેળવી શકાય છે; ત્યાં ફક્ત મુંઝવતો પ્રશ્ન કાયમી મૂડી ઊભી કરવા પૂરતો જ હોય છે. જ્યારે આપણા દેશમાં તો કાયમી મૂડી ઊભી કરવી એ બન્ને વિકટ પ્રશ્નો છે. હિંદની અચૂત, બાંધી મુદતની ચાપણો, સરકારી જમીનગીરી, અગર પોસ્ટલ કેશ સર્ટીફિકેટ જેવા તદ્દન સહિસલામત રોકાણો તરફ વળે છે. જે ઉદ્યોગનું ભાવી સંપૂર્ણ સફળ જોઈ શકાતું હોય તેવા ઉદ્યોગો પણ પોતાની શેર મૂડી સહેલાઈથી ઊભી કરી શકતા નથી. યુરોપમાં જેમ શેર ખપાવનારા દલાલો છે તેમ હિંદમાં નવા ઉદ્યોગના શેરને જનતા સમક્ષ મૂકી

તેને ખપાવનારા દલાલો પૂરતા પ્રમાણમાં ઊભા થયા નથી. યુરોપમાં તો વેપારી બેંકો પોતાના લઠાણમાંથી સારી એવી રકમ નવા ઉદ્યોગના શરૂ ખરીદવામાં રોકે છે અને બે ત્રણ વર્ષે જ્યારે તે ઉદ્યોગ ખ્યાતિ મેળવે ત્યારે તે શરૂ વેચી નાખે છે; જ્યારે હિંદની બેંકો આવી રીતે શરૂ ખરીદવાના કામને સાહસ તરીકે ઓળખે છે. બીજા દેશોમાં વીમા કંપનીઓ પણ સ્થાવર મિલકત અને કારખાનાના ગીરો ઉપર લાખો રૂપિયા ધીરે છે; અને સારી કંપનીઓની વ્યાજબિયોમાં પોતાનું નાણું રોકી સારું વ્યાજ કમાય છે. જ્યારે હિંદી વીમા કંપનીઓ વધારે પડતું નાણું સરકારી જમીનગીરીમાં જ રોકી રાખે છે.

આમ પ્રથમ શરૂ મૂડી મેળવવામાં જે મુશ્કેલી નડે છે તેના કારણે આગળ ઉપર ઉદ્યોગને વિસ્તૃત કરતી વખતે વ્યાજબિયો નાણું મેળવવું વધારે મુશ્કેલ બને છે. યુરોપના દેશોમાં ઉદ્યોગો જેટલું નાણું શરૂ મૂડીથી ઊભું કરે છે તેટલું જ નાણું વ્યાજબિયોમાંથી ઊભું કરે છે. જ્યારે હિંદમાં વ્યાજબિયો ખપાવનારા દલાલોના અલાવે હજી સુધી વ્યાજબિયોમાં નાણું રોકવું સહિસલામત છે તથા સરકારી જમીનગીરી જેટલું જ અગર તેથી વધારે વ્યાજ તે અપાવે છે, આ વાત જનતાના ખ્યાલ ઉપર આવી શકી નથી. ઇમ્પીરીઅલ બેન્ક અને બીજા વેપારી બેંકો વ્યાજબિયો ખરીદતી નથી કારણ જ્યારે આ વ્યાજબિયો વેચી નાંખી નાણું કરી લેવું હોય ત્યારે બજારમાં તેના ગ્રાહક જલ્દીથી મળતા નથી.

સ્ટાંપ ડ્યુટી, રજીસ્ટ્રેશન ફી તથા વ્યાજબિયો ખપાવવા આપવી પડતી ૨ થી ૫ ટકા હકસાઈ (કમિશન) આ બધા ખર્ચાને અંગે વ્યાજબિયો ને નાણું ઉદ્યોગો મેળવી શકે છે તે સરવાળે બહુ મોટું પંડી જાય છે.

વ્યાજી ચિટ્ઠીથી મૂડી ઊભી નહિ કરવાનું બીજી કારણ પણ એક એ છે કે જે કંપની વ્યાજી ચિટ્ઠી બહાર પાડે છે તે આંતરિક નાણાકીય નબળાઈને અંગે જ તેમ કરે છે તેવા ખ્યાલ હિંદની સામાન્ય જનતા અને ખાસ કરીને બેંકો બાંધે છે. એટલે બને ત્યાં સુધી ઉદ્યોગો બીજી કોઈ રીતે નાણું ઊભું કરી લેવું વધારે સલાહભર્યું માને છે. જે કંપનીઓને બેંકોએ નાણું ધીરું હોય તે કંપનીઓ જે વ્યાજી ચિટ્ઠીઓ બહાર પાડે તો આપેલી લોન તુરતમાં જ તે પાછી ખેંચી લે છે. આમ વધારાની મૂડી જે શેરથી ઊભી કરવામાં આવે તો તે વ્યાજબી ગણાય અને વ્યાજી ચિટ્ઠીથી ઊભી કરાય તો તે કંપનીની નબળાઈ સૂચક ગણાય આતું બેહુદું તત્ત્વજ્ઞાન હિંદના નાણાવટાના ક્ષેત્રમાં પ્રવર્તે છે.

**હિંદની બેંકો જર્મનીના આદર્શને અનુસરી
ઔદ્યોગિક નાણાકીય વિષયમાં શું કરી શકે છે ?**

આ પ્રશ્ન તપાસતાં પહેલાં આપણે જર્મનીની બેંકો અને જર્મન ઉદ્યોગનો સંબંધ તપાસીએ કારણ કે દુનીઆભરમાં જર્મની એક જ એવો દેશ છે કે જ્યાં બેંકો અને ઉદ્યોગો એકબીજા સાથે ગયાં છે. હિંદી બેંકો પોતાની સમક્ષ એ આદર્શ રાખી હિંદી વાતાવરણને અનુકૂળ ફેરફાર પોતાના વલણમાં કરે એ ઇચ્છવા યોગ્ય છે.

સામાન્ય રીતે ધણાં એવો ખ્યાલ છે કે જર્મન બેંકો તો ઉદ્યોગને લાંબી મુદત માટે કાયમી મૂડી પૂરી પાડે છે; ધણી બેંકોને તો પોતાના જ ઉદ્યોગો છે, ત્યાંની બેંકો ધણી ઔદ્યોગિક કંપનીના બધા શેરો કાયમ માટે ખરીદી લે છે વગેરે. પરંતુ ખરી વસ્તુ આનાથી જુદી જ છે.

ત્યાંની બેંકો ઉદ્યોગોને કામચલાઉ મૂડી પૂરી પાડવા પૂરતી જ પોતાની ફરજ સમજે છે. જો કે ઓગણીસમી સદીનાં છેલ્લાં ત્રીસથી ચાળીસ વર્ષો દરમિયાન બેંકો ઘણી ઔદ્યોગિક કંપનીના બધા શેરો ખરીદી લેતી, પણ તે કાયમ માટે તો નહિ જ. નવા સ્થપાયેલા ઉદ્યોગના શેર ખરીદતાં લોકો ડરે તેટલા માટે પોતે ખરીદી લઈ જો ચાર વર્ષે ધીમે ધીમે બેંકો તે શેરો વેચી નાખતી.

તે ઉપરાંત ત્યાં બેંકો શેરો ખપાવવાનું પણ કામ કરે છે. કોઈ પણ કંપનીના શેર ખપાવવાનું કામ હાથ પર લેતાં પહેલાં બેંક ખાસ તટસ્થ નિષ્ણાત રોકી તે ઉદ્યોગની સફળતાની શક્યતાનો અંદાજ જાણી લે છે. બેંકને ખાતરી થાય કે ઉદ્યોગ ટૂંક વખતમાં પગભર થઈ શકે તેવો સંભવ છે તો પછી તેવી કંપનીના શેર પોતે ખરીદે છે અને લોકોમાં પણ વેચે છે. જર્મનીમાં જે બેંક શેર ખપાવવાનું કામ માથે લે છે તે બેંક કંપનીની આર્થિક સહરતા માટે જવાબદાર ગણાય છે; અને બેંક પણ આ જવાબદારી સ્વીકારે છે. જ્યારે ઇંગ્લાંડ કે બીજા કોઈ દેશમાં બેંકો આવી જવાબદારી સ્વીકારતી નથી.

કંપનીના વ્યવસ્થાપક મંડળ ઉપર બેંક પોતાનો પ્રતિનિધિ નીમે છે, કે જેથી કંપનીના હરકોઈ પ્રશ્નથી પોતે સતત માહિતગાર રહી શકે. ઘણી બેંકોને તો દોહસોથી બસો જેટલી ઔદ્યોગિક કંપનીના વ્યવસ્થાપક મંડળમાં પોતાને પ્રતિનિધિત્વ મળેલું હોય છે. આમ જુદી જુદી કંપનીઓના વહિવટથી પોતે વાકેફ રહે છે. પોતાનો આ અનુભવ નબળી કંપનીઓની તુટીઓ સુધારવામાં તે વાપરી શકે છે. બેંકના વ્યવસ્થાપક મંડળમાં પણ ઉદ્યોગપતિઓને સ્થાન આપવામાં આવે છે. આમ જર્મનીમાં બેંકો અને ઉદ્યોગો એવા એકત્રિત થએલાં છે કે ઉદ્યોગની પરિસ્થિતિથી બેંકો સંપૂર્ણ માહિતગાર રહે છે અને ઉદ્યોગની મુશ્કેલીની કદર

કરી શકે છે. એક એક આમ અનેક કંપની અને ઉદ્યોગમાં રસ ધરાવતી હોવાથી એકનું જોખમ વહેંચાઈ જાય છે. કારણ એક જ પ્રકારના ઉદ્યોગમાં બધું નાણું રોકાયું હોય અને તે ઉદ્યોગ જે કોઈ કારણસર પડી લાગે તો એક પણ સંડોવાઈ જ જાય. આ એકો બેથી ચાર વર્ષની મુદત માટે થાપણા સ્વીકારે છે અને તેનો ઉપયોગ તેટલી જ મુદત માટેના ધીરાણમાં કરે છે.

જર્મન બેંકોની આ નીતિ હિંદી બેંકો અનુસરે એ ઈચ્છવા યોગ્ય છે. ઇમ્પીરીઅલ બેન્કની મૂડી અને અનામત ફંડ રૂ. ૧૧ કરોડનું છે. હિંદી બીજી મોટી બેંકોની મૂડી તથા અનામત ફંડ પણ મોટા પ્રમાણમાં છે. આ બેંકો પોતાનું લડાઈ નવી શરૂ થતી ઔદ્યોગિક કંપનીના શેર ખરીદવામાં રોકે તો ઔદ્યોગિક નાણું પ્રકરણમાં નવાં પ્રસ્થાન પડશે; અને ઔદ્યોગિક કંપનીઓને લોકોની થાપણામાંથી પોતાની કાયમી મૂડી ઊભી કરવી પડે છે તે ટૂટી પણ બંધ થશે.

હિંદી બેંકો ઔદ્યોગિક કંપનીના વ્યવસ્થાપક મંડળ ઉપર પોતાનો એક પ્રતિનિધિ રાખે તો તે કંપની સાથેના ધીરાણના કામકાજમાં રહેલું જોખમનું તત્ત્વ ઓછું કરી શકશે અને બેંકના પ્રતિનિધિના જ્ઞાન અને બહોળા અનુભવનો લાભ કંપની પણ ઉઠાવી શકશે. દરેક ઔદ્યોગિક કંપનીએ પોતાનું સઘળું નાણાવટાનું કામકાજ એક જ બેંક મારફત પછી કરવું જોઈએ.

કંપનીની મિલકત પોતાની વખાણમાં રાખી કબજામાં રાખવાની વૃત્તિ બેંકોએ રાખવી જોઈએ નહિ કારણ તેમ કરવાથી કંપનીની પ્રતિષ્ઠાને હોષા પહોંચે છે. જે હિંદમાં જનહર ગોડાઉનો આવે તો ગોડાઉનમાં માલ રાખ્યાની પાવતી ઉપર બેંક નાણું ધીરી શકે. મીલ આવાં ગોડાઉનમાં પડેલો માલ સહેલાઈથી વેચી

પણ શકે અને માલની કિંમત આંકવાનું પણ જાહેર ગોડાઉનમાં મારફત થઈ શકે.

બેંકોએ મોટા નફા (ડીવીડન્ડ) બહાર પાડવાનો મોહ બંધ કરી વાર્ષિક નફાનો વધારે ભાગ અનામત ફંડ ખાતે લઈ જવો જોઈએ કે જે ફંડના થોડા ભાગનો ઉપયોગ ઉદ્યોગને ધીરવામાં કરી શકાય.

આમ જતાં પણ હિંદની બેંકો કાંઈ એમ તુરત ઉદ્યોગમાં રસ ધરાવતી થઈ જાય તેવી આશા રાખવી વધારે પડતી છે, અને ભવિષ્યમાં પણ નવા નવા ઉદ્યોગોને તો બેંકો કામચલાઉ મૂડી પણ પૂરતા પ્રમાણમાં પૂરી પાડશે યા પાડી શકશે કે કેમ તે શંકાસ્પદ છે. કારણ નવા ઉદ્યોગોની સફરતા માપવાનું બેંકો પાસે સાધન શું? માટે નવા ઉદ્યોગોએ કાયમી મૂડી શેરમૂડીથી ઊભી કરતી વખતે ચાલુ મૂડીની પણ જરૂર પડનાર જ છે એ દષ્ટિએ થોડી વધારે શેરમૂડી ઊભી કરવાનું લક્ષમાં રાખવું વધારે સલાહભર્યું છે.

હવે આપણે હિંદના ઉદ્યોગો માટે નાણાનું સાધન પૂરું પાડનાર એક અને અનોખું સાધન “મેનેજિંગ એજન્ટસ” તેના ઉપર વિગતથી વિચાર કરીએ.

મેનેજિંગ એજન્ટ્સની પ્રથાની પૂર્વભૂમિકા

ઉપર આપણે જોયું તે પ્રમાણે, હિંદમાં અસ્તિત્વ ધરાવતા નાણાવટાના સાધનો તરફથી ઉદ્યોગોને નાણું સારા પ્રમાણમાં મળી શકતું નથી. તેમ જ સ્વતંત્ર ઔદ્યોગિક બેંકો પણ હિંદમાં સ્થપાઈ નથી. એટલે દુનિયાના કોઈ પણ ભાગમાં નહિ એવી નવી જ સંસ્થા હિંદમાં ફાલીપ્રલી છે કે જેણે આજ સુધી હિંદમાં નવા ઉદ્યોગોને નાણું પૂરું પાડવામાં રસ લીધો છે. આપણે પહેલા

પ્રકરણમાં નોંધ ગયા કે ઇસ્ટ ઇન્ડીઆ કંપનીના વખતમાં અંગ્રેજ કોહીઓ (એન્જની હાઉસ)ની સ્થાપના હિંદમાં થઈ હતી કે જે મુખ્યત્વે હિંદનો ઇંગ્લાંડ સાથેનો વેપાર સંભાળતી હતી. આ એન્જની કોહીઓએ વખતના વહેવા સાથે મેનેજિંગ એજન્ટનું રૂપ લીધું. હિંદમાં અંગ્રેજ મૂડીથી સ્થપાતા ઉદ્યોગ માટે ઇંગ્લાંડથી મૂડી ખેંચી લાવવાનું કામ આ એજન્ટો કરતા. તેમનું અનુકરણ હિંદીઓએ પણ કર્યું. મોટા પાયા ઉપરના ઉદ્યોગોની હિંદમાં સ્થાપના થવા માંડી, ત્યારે અમુક સાહસિક વ્યક્તિઓ ભ્રેણી થઈ પોતાની જવાબદારી ઉપર કંપનીની સ્થાપના કરવા લાગ્યા. શરૂઆતમાં જે કંપનીના શેર ન ખરે તો પોતે મૂડી પૂરી પાડવા લાગ્યા. કંપનીનો વહીવટ પણ મૂડી પૂરી પાડનારાના હાથમાં હોય તે સ્વાભાવિક છે. એટલે ભવિષ્યમાં મેનેજિંગ એજન્ટો કંપનીના શેર જાહેરમાં વેચે તો પણ કંપની ઉપરનું પોતાનું વર્ચસ્વ તો કાયમ જ રહેવાનું; જે કે કોઈ પણ ઔદ્યોગિક કંપની શરૂ કરતાં પહેલાં જે પ્રાથમિક ખર્ચો થાય તે પણ મેનેજિંગ એજન્ટસ કાઢતા. શરૂઆતના ચાર પાંચ વર્ષો સુધી કંપની નફો મેળવવા શક્તિમાન ન થાય તો ત્યાં સુધી ભોગવવું પડતું બધું ખર્ચ મેનેજિંગ એજન્ટસ ઉપાડતા; જેના બદલામાં કંપનીના ભાગદારોએ સાહસિક વ્યક્તિઓને કંપનીનો વહીવટ સોંપતા અને તેઓ અમુક મહેનતાણું ઘઈ કંપનીના વહીવટનું કામકાજ સંભાળતા.

મેનેજિંગ એજન્ટસ તથા કંપની પ્રમોટર્સ

(પ્રયોજકો) વચ્ચેનો તફાવત

ઇંગ્લાંડની અંદર સૈકાઓથી કંપની શરૂ કરવાની જવાબદારી સ્વીકારનારી મંડળીઓ (કંપની પ્રમોટર્સ) ઉપર છે કે જે નવી કંપનીના શેર ખપાવવાનું કામ કરે છે. કંપની અને કંપનીના ભાવી માલિકો વચ્ચે આ પ્રયોજકો એક સાંકળની ગરજ સારે છે. તેવી

વ્યવસ્થા હિંદમાં હજી સુધી થઈ શકી નથી. નહિ તો ઇંગ્લાંડમાં અને યુરોપના બધા દેશોમાં કંપનીને શરૂ કરવામાં જે જે વિધિ કરવી પડે (કંપનીને વ્યવસ્થિત પાયા ઉપર ચાલતી કરતાં સુધી) તે ત્યાં પ્રયોજકો (પ્રમોટર્સ) એટલે કંપની શરૂ કરનારી સંસ્થા સંભાળે છે. અને આના બદલામાં કંપની તેને અમુક મહેનતાણું આપે છે. પણ ત્યાર પછી કંપની અને પ્રમોટર્સ વચ્ચે કોઈ પણ જાતનો સંબંધ કાયમ રખાતો નથી. જ્યારે હિંદમાં તો મેનેજિંગ એજન્ટસ ઇંગ્લાંડના પ્રમોટર્સનું જે કામ કરે છે તેના બદલામાં કંપનીનો વહીવટ કાયમ માટે પોતાના હાથમાં રાખે છે. એટલે આપણા દેશમાં તો કંપનીનો સ્વાર્થ અને મેનેજિંગ એજન્ટના સ્વાર્થ એકમેક સાથે કાયમ માટે સંકળાયેલા જ રહે છે.

મેનેજિંગ એજન્ટસની કામગીરી

મેનેજિંગ એજન્ટ ત્રણ પ્રકારનાં કર્તવ્યો બજાવે છે.

- (૧) કંપની શરૂ કરવાનું;
- (૨) કંપનીને જોઈતું નાણું પૂરું પાડવાનું;
- (૩) કંપનીનો વહીવટ સંભાળવાનું.

આ ત્રણમાં આપણે તો બીજાં કર્તવ્ય સાથે જ આ જગ્યાએ સંબંધ છે; એટલે કે મેનેજિંગ એજન્ટ ઔદ્યોગિક કંપનીને કેવી રીતે નાણાકીય મદદ કરે છે તે આપણે જોઈએ.

ઉપર આપણે જોયું તેમ, દરેક ઉદ્યોગને કાયમી મૂડી અને ચાલુ મૂડીની જરૂર પડે છે. તે મેળવવામાં મેનેજિંગ એજન્ટ નીચે દર્શાવેલી રીતે ઉપયોગી થઈ પડે છે.

(૧) પ્રથમ તો કંપનીના માહિતીપત્રક (પ્રોસપેક્ટસ)ના મથાળે મેનેજિંગ એજન્ટનું નામ છપાએલું હોવાથી અને મેનેજિંગ એજન્ટ જે તે બદલાના જાણીતા આબરૂદાર ગૃહસ્થો હોવાથી

શૈર ખરીદનારને કંપનીની સફરતા માટે તુરત વિશ્વાસ બેસે છે. અને કંપનીના લાવીની સફળતા નહિ પણ મેનેજિંગ એજન્ટની પ્રતિષ્ઠા કંપનીના શૈર ખપાવવામાં મદદગાર થાય છે.

(૨) શરૂઆતમાં જો બધા શૈરો ન ખપે તો મેનેજિંગ એજન્ટ કંપનીના શૈરનો મોટો ભાગ પોતે ખરીદી શરૂઆતમાં આવશ્યક એવી કાયમી મૂડી પોતે પૂરી પાડે છે. મેનેજિંગ એજન્ટની ધરાવતી હિંદની કંપનીઓની મોટા ભાગની શૈર મૂડી ઘણે ભાગે એજન્ટોએ પૂરી પાડેલી હોય છે. અમદાવાદમાં તો ઘણી કંપનીઓની મૂડીના ૬૦ થી ૯૦ ટકા મૂડી મેનેજિંગ એજન્ટોએ પૂરી પાડેલી છે.

(૩) પોતે નહિ તો પોતાના મિત્રો અને સંબંધીઓ પાસે પણ કંપનીના શૈરો લેવડાવે છે. આમ મેનેજિંગ એજન્ટની મદદ વિના હિંદની ઘણી કંપનીઓ શરૂ થઈ શકી હોત કે કેમ તે શંકાસ્પદ છે.

અમદાવાદમાં મેનેજિંગ એજન્ટો ઘણે ભાગે લિમિટેડ કંપનીના રૂપમાં હોય છે. એક કાપડની મિલ શરૂ કરવા માટે સામાન્ય રીતે રૂ. ૨૦ લાખની મૂડીની જરૂર પડે તો રૂ. ૫ લાખ તો શૈર મૂડીથી ઉભા કરવામાં આવે; બીજા ૫ લાખ સાત વર્ષની મુદતની થાપણો મારફત અને બાકીના રૂ. ૧૦ લાખ એક વર્ષની થાપણોથી અગર મેનેજિંગ એજન્ટો પોતાની મૂડીથી ઉભા કરે છે. એજન્ટની કમિશનનો અમુક હિસ્સો આપીને સાત વર્ષ પાકતી થાપણ મેળવાય છે. દા. ત. મેનેજિંગ એજન્ટો રૂ. ૧૦૦૦ ની નામની મૂડીથી એક લિમિટેડ કંપની શરૂ કરે અને જે કોઈ માણસ રૂ. ૨૦૦૦ સાત વર્ષની મુદત માટે થાપણ લાવે તથા રૂ. ૩૦૦૦ સામાન્ય શૈર મૂડી પેટે એમ મળી કુલ રૂ. ૫૦૦૦ લાવે, તેને એક શૈર આપી મેનેજિંગ એજન્ટની નફાનો $\frac{1}{1000}$

ભાગ આપે. આવા એક એક રૂપિયાવાળા એક શેરની કિંમત અમદાવાદમાં ઘણી વખત આઠસોથી એક હજાર રૂપિયા હોય છે.

(૫) કાયમી મૂડી ઉપરાંત ચાલુ મૂડી પણ મેનેજિંગ એજન્ટો કંપનીની વ્યાજી ચિટ્ટી (ડીબેન્ચર) ખરીદીને પૂરી પાડે છે. ઔદ્યોગિક વ્યાજી ચિટ્ટીઓ ખરીદવા માટેનું આપણા દેશમાં હજી પણ વાતાવરણ તૈયાર થયેલું નહિ હોવાને અંગે જ્યારે જ્યારે ઔદ્યોગિક કંપનીઓ વ્યાજી ચિટ્ટીઓ બહાર પાડે છે અને તેના ખરીદનારા તુરત મળી આવતા નથી ત્યારે મેનેજિંગ એજન્ટો વ્યાજી ચિટ્ટીઓ ખરીદે છે. મુંબઈની અંદરની જેટલી કંપની મેનેજિંગ એજન્સીના વહીવટ તળે છે તેમાંની જેટલી કંપનીઓએ વ્યાજી ચિટ્ટી બહાર પાડી છે તેની કુલ રકમનો પાંચમો ભાગ તો મેનેજિંગ એજન્ટોએ જ પૂરો પાડ્યો છે. તાતાનો લોખંડનો ઉદ્યોગ, હાઈડ્રોઇલેક્ટ્રીકનો (જળ વિદ્યુતનો) ઉદ્યોગ વગેરે કે જે શરૂઆતના પાંચ વર્ષ કશે નકે કરી શકતા નથી અને કાયમી મૂડીના પ્રમાણમાં આ પાંચ વર્ષમાં વખતો વખત કામચલાઉ મૂડીની મોટા પ્રમાણમાં જરૂરીઆત ધરાવે છે તેવા ઉદ્યોગોને જે મેનેજિંગ એજન્ટો આ અરસા દરમિયાન ટકાવી ન રાખે તો આવા ઉદ્યોગો કદી પણ નકે કમાવાની પરિસ્થિતિમાં આવી શકે કે કેમ તે શંકાસ્પદ છે. ખીજા દેશોમાં તો કાયમી મૂડી ઊભી કરતી વખતે જાણી જોઈને શેરમૂડી વધારે ઊભી કરી લે છે કે જેમાંથી ભવિષ્યનાં ત્રણ ચાર વર્ષો માટેની ચાલુ નાણાંની જરૂરિયાતની જોગવાઈ થઈ શકે. પણ હિંદમાં તો ખપ પૂરતી શેર મૂડી ભેગી કરતાં જ મુશ્કેલી નડે છે. એટલે ભાવીની જોગવાઈ અગાઉથી કરી નાખવાનો પ્રશ્ન જ નથી. આ દ.ષ્ટ્યે મેનેજિંગ એજન્ટોની ઉપયોગિતા હિંદ જેવા દેશ માટે સમજી શકાય તેવી છે.

(૬) મેનેજિંગ એજન્ટો પોતાની પ્રતિષ્ઠાના પાયા ઉપર સ્થાપે રૂપિયાની થાપણે પોતાના વગવસીલાથી તેમ બહુ વખત તો જાહેર પ્રજામાંથી પણ મેળવી શકે છે. અમદાવાદમાં તો જાહેર પ્રજા પોતાની ખચત બેંકોમાં રાખવાને બદલે મીલમાં જમા રાખવી વધારે સલામત માને છે અને છેલ્લાં અનેક વર્ષોનો ઇતિહાસ સાબિત કરે છે કે મિલોના મેનેજિંગ એજન્ટો પાસે રખાએલી લોકોની થાપણની એક પાઈ પણ ખોટી થઈ નથી. આથી અમદાવાદની મીલોને બેંકની મદદની ગરજ પડી નથી. ઊલટાની ત્યાંની મિલો બેંકને ત્યાં પોતાની મિલકત ગીરો મૂકી વ્યાજે રૂપિયા લેવાનું પોતાની આખરને હાની પહોંચાડવા સમાન ગણે છે. અમદાવાદની મીલો પોતાની નાણાકીય જરૂરિયાતના ૪૦ ટકા તો લોકોની થાપણમાંથી મેળવી લે છે, જ્યારે બેંકો પાસેથી લેવાતી મદદ ફક્ત ૪ ટકા જેટલી જ છે. અમદાવાદનો મિલ ઉદ્યોગ વ્યાજી ચિટ્ટીથી નાણું ઊભું કરવા તરફ વળ્યો નથી. કારણ એક તો આ વ્યાજ થાપણો ઉપરના વ્યાજ કરતાં વધારે એટલે ૬ થી ૮ ટકા જેટલું હોય છે. વ્યાજી ચિટ્ટીથી મેળવાયેલું નાણું મોંઘુ પડે છે અને બીજું વ્યાજી ચિટ્ટી કંપનીની નબળાઈ સૂચવે છે એવો સામાન્ય ભ્રમ હજી પ્રવર્તે છે.

(૭) આ ઉપરાંત કંપનીને મુશ્કેલીના સમયમાં મેનેજિંગ એજન્ટો વ્યાજે નાણાં ધીરીને પણ ખચાવી રાખે છે. મુંબઈ અને અમદાવાદની મિલોને મેનેજિંગ એજન્ટોએ આશરે ૩. ૮ કરોડ ધીર્યાં છે કે જે રકમ મીલોની કુલ નાણાકીય જરૂરિયાતના આશરે ૨૫ ટકા જેટલી ગણાય. ઉદ્યોગ જ્યારે મંદીમાં સપડાયો હોય, નાણાંની સાર્વાત્રિક તંગી હોય ત્યારે બેંકો કદી પણ ઔદ્યોગિક કંપનીને નાણું ધીરે એ અકલ્પનીય છે. આવા આવા વખતે ખોટમાં જતી કંપનીઓને મેનેજિંગ એજન્ટોએ ટેકા આપી ખચાવ્યાના અસખ્ય દાખલા બન્યા છે કે જે કંપનીઓ પોતાના

ભાગીદારોને અત્યારે ૮ થી ૧૨ ટકા વ્યાજ આપી રહી છે. જે દેશમાં ઉદ્યોગને નાણું ધીરનારી બેંકો હજી સ્થપાઈ નથી. ત્યાં મેનેજિંગ એજન્ટોની આ મદદ ઔદ્યોગિક વિકાસ માટે અનિવાર્ય હતી અને હજી પણ છે તેમાં બે મત હોઈ શકે નહિ.

(૮) હિંદની બેંકો ઔદ્યોગિક કંપનીને નાણું ધીરે છે ત્યારે કુશલત ચિટ્ટી માગે છે. આવી સહિ જનમીનગીરીના રૂપમાં લેવામાં આવે છે. કંપની વતીની આવી જનમીનગીરી મેનેજિંગ એજન્ટો સ્વીકારી લે છે અને એમ કહીએ તો જરાય ખોટું નથી. બેંકો કંપનીને નાણું ધીરતી વખતે મેનેજિંગ એજન્ટોની શાખને વધારે અગત્યતા આપે છે.

આમ સામાન્ય જનતાને ઉદ્યોગ તરફ રસ લેતા કરવાનું અને નાણાંની જરૂરિયાત ધરાવતા વર્ગનો સંપર્ક કરાવવાનું અમુલ્ય કાર્ય મેનેજિંગ એજન્ટોએ બજાવ્યું છે. આટલો જાણ-સ્વિકાર ન કરીએ તો મેનેજિંગ એજન્ટોને અન્યાય કરવા સમાન છે.

મેનેજિંગ એજન્ટોની વહીવટની કાળી બાજુ

પણ જેમ દરેક પ્રશ્નને બે બાજુ હોય છે તેમ મેનેજિંગ એજન્ટોની પ્રથાએ હિંદના ઔદ્યોગિક વિકાસમાં મહાન ફાળો આપ્યો છે, તે સાથે જ આ પ્રથાથી દેશને સોસલું પણ ધણું જ પડ્યું છે; અમુક મેનેજિંગ એજન્ટોની ચૂસણ નીતિ તથા વેપારી અનોતિથી સારી પ્રથા અત્યારે તો વગોવાઈ ગઈ છે અને તેના દૂષણ તથા તેની અગત્ય અને ખૂબી ઝાંખા પડ્યાં છે.

એક તો આપણે જોયું તે પ્રમાણે, ઇંગ્લાંડની અંદર કંપની શરૂ કરનારા (પ્રમોટર્સ) કંપનીને અસ્તિત્વમાં લાવ્યા બાદ કંપની સાથેનો તેમનો સંબંધ છુટો કરે છે. તેમ નહિ કરતાં, આપણા મેનેજિંગ એજન્ટો તો કંપનીના વહીવટ ઉપરનું પોતાનું વર્ચસ્વ વંશવારસાની મિલકત તરીકે જમાવ્યે રાખે છે; અને મેનેજિંગ

એન્જનીની ઉત્તરોત્તર વંશમાં ઉતરતી મિલકત તરીકે માને છે. આમ સાહસિક અને બાહોશ મેનેજિંગ એજન્ટ ધરાવતી કંપની વખતે જતાં કમઅકલ અને નિર્માલ્ય એજન્ટો તથા આવતાં કંપનીના ભાવી ઉપર સીલ મરાઈ ગય છે.

કંપનીના ભાગીદારો એ જ કંપનીના ખરા માલિકો છે તે વસ્તુ બુદ્ધાધ જઈ મેનેજિંગ એજન્ટો માલિક બની બેસે છે; અને શેર માલિકોના હિત સાચવવાને બદલે ગમે તેવા જોખમી ધંધા ખેડી, વાયદો અને સદો ખેડી, મેનેજિંગ એજન્ટો કંપનીનું કામકાજ નિરંકુશ ચલાવે છે. પોતા તથાની એક કંપની તૂટે તો તુરત બીજી શરૂ કરી, જૂની કંપનીના ભાગીદારોના ભોગે મેનેજિંગ એજન્ટો પોતાનો સ્વાર્થ સાધી તાગડધીના કરે છે. કંપનીને ધીરેધી લોનને આગળ ઉપર કંપનીની બ્યાબુ ચિકીમાં ફેરવી નાખે છે; અને કંપનીની મિલકત ઉપર ભાગીદારોના અધિકાર કરતાં પોતાના હક્કને અગ્રસ્થાને મૂકે છે.

કંપનીને જોઈતો કાચો માલ, મશિનરી તથા ઇતર સામાન ખરીદવાનું કાર્ય, એ પોતાનો અનામત રાખેલો અધિકાર હોય એમ, મેનેજિંગ એજન્ટો કોઈની પણ સલાહ, સંમતિ કે પરવાનગીનો પરવા રાખ્યા વગર ગમે તે ભાવે ખરીદ કરે છે. અને બજાર ભાવ કરતાં વધારે ભાવથી ખરીદી થવાથી, કંપનીના માલની પડતર કિંમત બીજાની સરખામણીમાં સ્વાભાવિક વધારે પડવાથી, પરિણામે માલના વેચાણમાં મુશ્કેલી પડવાના અસંખ્ય દાખલા બન્યા છે.

માલના વેચાણ ઉપર મેનેજિંગ એજન્ટો અમુક હકસાઈ (કમિશન) લે તે તો સમજી શકાય તેવી વાત છે; પણ તેને બદલે કાચા માલની ખરીદી ઉપર પણ પોતાનું કમીશન લે છે. આ કમિશનની રકમ મોટી થાય તેવા હેતુથી માલ ખપતો હોય

કે ગોડાઉનમાં ખડકાઈ રહેતો હોય તેની પરવા કર્યા વિના માલનું ઉત્પાદન વધારવા પાછળ જ એજન્ટો ધ્યાન આપે છે. આમ માલની ખપત કરતાં ઉત્પાદન વધતાં ભાવ ખેસી જાય છે અને કંપનીને ખોટ સહન કરવી પડે છે.

એક મેનેજિંગ એજન્ટના વહીવટ તળે ઘણી વખત પચાસ પચાસ કંપનીઓ હોય છે. આમાંની ઘણી સફર પાયા ઉપર ચાલતી અને સારો નફો કમાતી હોય છે; જ્યારે બીજી ખોટમાં કામ કરતી હોય છે. મેનેજિંગ એજન્ટો સારી કંપનીનું નાણું (અનામત ભાગ પણું) નબળી કંપનીને ટકાવી રાખવામાં વાપરે છે. અને જ્યારે નબળી કંપની તૂટે ત્યારે સફર કંપનીને પણ ધક્કો પહોંચાડતી જાય છે. જે કંપની ભવિષ્યમાં કદી પણ પગભર થનાર જ નથી એવી મેનેજિંગ એજન્ટને ખાતરી થઈ હોય છતાંય ક્ષયવાળા દર્દીને દવાઓ થોંચી ઈન્જેક્શન કે બહારથી પ્રાણવાયુ પૂરો પાડી, જીવનદોરી લંબાવવાના દાક્તરો કાંઈક માર્યા કરે છે તેમ અંદર અંદરના રોકાણથી મેનેજિંગ એજન્ટો મરતી કંપનીના મોતને થોડું દૂર ધકેલવા સારી કંપનીનાં નાણાંને હુરુપયોગ કરે છે.

આ પ્રથા એકંદરે હવે તો ઉદ્યોગ અને બેંકોની વચ્ચે આડખીલી રૂપ થઈ છે. કારણ દેશના ધનનો સંચય બેંકો જે સુંદર રીતે કરી શકી હોત અને દેશનાં ઔદ્યોગિક વિકાસની જે ચોક્કસ યોજના તરફ બેંકો નિષ્ણાતની દ્રષ્ટિએ બેઠઈ શકી હોત, તે તરફ મેનેજિંગ એજન્ટોએ દ્વર્લક્ષ જ આપ્યું છે. મેનેજિંગ એજન્ટોએ પોતાના સ્વાર્થને વધારે પડતું પ્રાધાન્ય આપ્યું. મેનેજિંગ એજન્ટોની ગરહાજરીમાં દેશમાં બે ઔદ્યોગિક બેંકો સ્થાપી શકાઈ હોત તો ઉદ્યોગની પ્રગતિ મહત્તમ અને યોગ્ય દિશામાં થઈ શકી હોત એ નિર્વિવાદ છે.

આમ હિંદના ઔદ્યોગિક વિકાસના શરૂઆતના કાળમાં મેનેજિંગ એજન્ટોએ પોતાના સાહસ અને બાહોશીથી જરૂર દેશ ઉપર ઉપકાર કર્યો છે. પણ આ પ્રથા હવે અંદરથી ખવાઈ ગઈ છે; અને આધુનિક જમાના સાથે તેમનું જૂનવાણી માનસ અને આગેકૂચકદમ કરવાની અશક્તિ અંધએસતી નહિ થતી હોવાને અંગે ભવિષ્યમાં આ પ્રથા લાભદાયી થઈ પડે તેવી આશા રાખવી વ્યર્થ છે. દુનીઆના બીજા પ્રગતિમાન દેશોની હરોળમાં હિંદે ઔદ્યોગિક ક્ષેત્રમાં બહુ રહી શકે તેવી ઝડપી પ્રગતિ સાધવી હોય તો ઔદ્યોગિક નાણું પૂરું પાડનારી સ્વતંત્ર એક વહેલી તકે સ્થાપ્યા સિવાય છૂટકો જ નથી.

ઔદ્યોગિક એકની યોજના

લગભગ બધી જ પ્રાંતિક સમિતિ અને મધ્યસ્થ સમિતિએ સર્વાનુમતે એવી ભલામણ કરી હતી કે ઔદ્યોગિક પ્રગતિ માટે નાણું માટેનાં ચાલુ સાધનો પૂરતા નહિ હોવાથી સરકારી મદદથી ખાસ ઔદ્યોગિક એક શરૂ કરવી હિતાવહ છે. પરદેશથી આવેલા નાણાંવટાના નિષ્ણાત સલાહકારોએ એવી દલીલ કરી હતી કે, આવી ખાસ સંસ્થાઓની જરૂર પડે તેટલી કક્ષાએ દેશ પહોંચ્યો નથી અને તેમાંય સરકાર આવી સંસ્થાને નાણાંકીય મદદ આપે તે તો કર ભરનારાઓ ઉપરનો બોજો વધારવા સમાન છે. પણ આ “ નિષ્ણાત ” સલાહ જોટી ભૂમિકા ઉપર રચાઈ હોય તેમ લાગે છે. બલટાનું આવી એક શરૂ નહિ થાય ત્યાં સુધી દેશ કદી પણ પ્રગતિની જે કક્ષા નિષ્ણાતો ખ્યાલમાં રાખી ઉપલી સલાહ આપે છે તે કક્ષાને પહોંચી શકશે જ નહિ અને સરકાર પોતે કાંઈ ઉદ્યોગમાં નાણું રોકનાર નથી કે જેથી કર ભરનારાઓ ઉપર બોજો પડે. સરકાર તો એકને જ મદદગાર થાય અને તેના બદલામાં એકના વહીવટ ઉપર સરકાર અંકુશો મૂકે. વળી

સુરોપના જે જે દેશોમાં ઔદ્યોગિક બેંકો છે ત્યાંની પરિસ્થિતિથી હિંદમાં વિપરિત પરિણામ આવશે તેમ માની લેવાનું શું કારણ છે?

હવે આ બેંક પ્રાંતિક ધોરણે દરેક પ્રાંતમાં એક શરૂ કરવી કે આખા દેશ માટે એક જ મધ્યસ્થ ઔદ્યોગિક બેંક સ્થાપવી એ પ્રશ્ન વિવાદાસ્પદ છે.

પ્રાંતવાર ઔદ્યોગિક બેંક સ્થાપવાના લાભાલાભ

એક વર્ગ (અમુક પ્રાંતિક સમિતિ અને મધ્યસ્થ સમિતિ) એમ માને છે કે દરેક પ્રાંતમાં એક બેંક સ્થાપવી વધારે સલાહભર્યું છે. જે માટે તેમણે નીચેનાં કારણો આપ્યાં છે.

(૧) ઔદ્યોગિક પ્રગતિ એ હિંદી શાસનધારા તળે પ્રાંતિક વિષય રાખવામાં આવ્યો છે અને દરેક પ્રાંતની સરકાર પોતાના પ્રદેશના ઉદ્યોગની ખીલવણીમાં જે ઉત્સાહ અને ધગશથી રસ લઈ શકે તે પ્રમાણમાં મધ્યસ્થ સરકાર લઈ શકે નહિ.

(૨) મધ્યસ્થ બેંક દેશના મુખ્ય મુખ્ય ઉદ્યોગોમાં રસ લઈ શકે, પણ ગૃહઉદ્યોગ કે જે ખીલવવાથી હિંદની વસતીના મોટા ભાગને આર્થિક ફાયદો કરી શકે તેવા દેશભરમાં ખૂણે ખૂણે છૂટા છવાયા લાંબા અંતરે આવેલા નાના ઉદ્યોગ માટે મધ્યસ્થ બેંક પૂરતું લક્ષ આપી શકે જ નહિ. તે ઉપરાંત પ્રાંતના અમુક પછાત પ્રદેશની ખીલવણી પ્રાંતિક બેંક જ સારા પાયા ઉપર કરી શકે.

(૩) પ્રાંતિક ભાવનાને અંગે પ્રાંતિક બેંકની શરૂ મૂડી પ્રાંતના વતની જલદીથી પૂરી પાડી શકે, કારણ કે તે મૂડી પ્રાંતના ઉદ્યોગ ખીલવવા માટે છે એ વાત જ તેમને પ્રોત્સાહન આપવા માટે બસ છે.

(૪) મધ્યસ્થ એકને જે નાણાંકિય રકમ મધ્યસ્થ સરકાર તરફથી મળી શકે તેના કરતાં બધા પ્રાંતોની એકાને પ્રાંતિક સરકાર તરફથી મળવાની કુલ રકમ જરૂર વધારે થશે.

આ એકાને શરૂઆતી ઊભી કરવામાં, સરકાર શરૂઆતી ખરીદી મદદ આપી શકે અને એકે અમુક પેટા નિયમોનું પાલન કરીને જ પોતાનું કામ ચલાવવું તેમ સરકાર નક્કી કરી શકે. વ્યાજની ચિટ્ટીની બાબતમાં સરકાર પોતે પણ તે ખરીદે અને તેને ટ્રસ્ટી સીક્યોરિટી તરીકે માન્ય થએલી જાહેર કરે. જે ઉદ્યોગ સર્વામાન્ય રીતે પ્રાંતની ઉત્પાદન શક્તિ વધારતો હોય અને જે ઉદ્યોગમાં હરીફાઈનું તત્ત્વ માપમાં હોય તેવા હિંદી મૂડી અને વહિવટવાળા ઉદ્યોગને જ એકને ધીરવાની છૂટ આપવી જોઈએ. ઘણાનું તો એવું સૂચન છે કે આ એન્કોના શરૂ કરત હિંદીઓ ખરીદી શકે તેવું ધોરણ રાખવું જોઈએ કે જેથી એકનો કબજો ધીમે ધીમે પરદેશીના હાથમાં આવ્યો ન જાય.

જે કંપનીની શરૂઆત અમુક ચત્તા સુધી ભરપાઈ થઈ ન હોય તેવી કંપનીને એક ન ધીરે એ જોવું જોઈએ. એક જે કંપનીને ધીરણ કબજું હોય તેના વ્યવસ્થાપક મંડળ ઉપર એક પોતાનો પ્રતિનિધિ રાખવો જોઈએ કે જેથી કંપનીના વહિવટથી એક અગ્નણ ન રહે. જર્મનીમાં એક અને ઉદ્યોગને આ દિશામાં શા સંબંધ છે તે આપણે અગાઉ જોઈ ગયા છીએ.

એક કાયમી મૂડી અને સાધારણ મોટા પ્રમાણમાં જોઈતી ચાલુ મૂડી પણ પૂરી પાડી શકે; પરંતુ તદ્દન ટૂંક વખત માટે જોઈતી નાની રકમો તો ઉદ્યોગ સામાન્ય વેપારી એન્કો પાસેથી જ મેળવવાનું ધોરણ રાખે એ વધારે સારું છે. વેપારી એકાને લાગે જતું આ વ્યાજબી કામ ઔદ્યોગિક એક નકામું ખૂંચવી લે એ ઇચ્છવા યોગ્ય નથી. બિલ્ડટાનું આ બંને જાતની એકાએ

તો સહકારથી કામ લેવાનું છે. આ હેતુ જળવાઈ રહે તે માટે ઔદ્યોગિક બેંકાએ એક બે વર્ષની મુદતની થાપણો સ્વીકારવી નહિ અને ટૂંક મુદતની થાપણોમાંથી બેંક જે ધીરાણ કરે તે થાપણની મુદતથી વધારે મુદતનું હોવું જોઈએ નહિ. લાંબી મુદતની જે થાપણો સ્વીકારવામાં આવે તેના ઉપર વેપારી બેંકા જે વ્યાજ આપતી હોય તેનાથી પ્રમાણમાં વધારે વ્યાજ ઔદ્યોગિક બેંકે આપવું જોઈએ નહિ.

અખિલ હિંદ મધ્યસ્થ ઔદ્યોગિક બેંક સ્થાપવાના કાયદા

ન્યારે બીજો વર્ગ, કે જેનું દષ્ટિબિન્દુ શ્રી. મનુ સુબેદારે પોતાના લઘુમતિ અહેવાલમાં તાદશ રજૂ કર્યું છે, તે એમ માને છે કે ઔદ્યોગિક પ્રગતિ એ વિષય કંઈ પ્રાંતિક નથી અને બંધારણીય મુશ્કેલી જે આગળ ધરવામાં આવે છે તે અતિશયોક્તિથી ભરપૂર છે. હિંદમાં રાજ્યકારોનાર માટે ભલે દેશના અમુક સગવડીયા ભાગલા પાડવામાં આવ્યા હોય, પણ આર્થિક, સામાજિક અને કુદરતી બળો આવા કૃત્રિમ ભાગલાને માન્ય રાખતા નથી. વેપાર અને ઉદ્યોગને આવી કૃત્રિમ લીડીઓ દોરી રૂંધવો અને પ્રાંતિય લાગણીથી દોરવાઈ જવું એ દેશની સાર્વાત્રિક પ્રગતિને અવરોધવા સમાન છે. એક પ્રાંતની સામે બીજા પ્રાંતનાં હિત ખસા કરવા કરતાં, પ્રાંતો તો રાષ્ટ્રના અંગ છે, એ ભાવનાની ખીલવણી કરવી વધારે હિતાવહ છે. મધ્યસ્થ બેંક દેશના જુદા જુદા ભાગોની ખીલવણી બરાબર સંભાળી શકે તેટલા માટે દેશમાં પાંચેક જગ્યાએ બેંક પોતાની શાખા ખોલે; અને બેંકનો જે નાણાંકીય બોજો મધ્યસ્થ સરકાર ઉપર પડે તે બોજો પ્રાંતોને મળતા લાભના પ્રમાણમાં પ્રાંતિક સરકારો ભોગવી લે. આમ કરવાથી જે પ્રાંતો એક સ્વતંત્ર બેંકનું અર્થ નભાવવા

અશક્ત હોય તેમને પણ મધ્યસ્થ બેંક ઉપયોગી થઈ પડશે. અને મધ્યસ્થ સરકારની છત્રછાયા તંબેની મધ્યસ્થ બેંકની શૅર મૂડી ઊભી કરતાં સ્વાભાવિક રીતે જ ઓછી તકલીફ પડશે. કારણ તેવી બેંકના વ્યવસ્થાપક મંડળ ઉપર દેશભરમાં ખ્યાતિ ધરાવતા આગેવાન ઉદ્યોગપતિઓ અને વેપારીઓ હશે, કે જે લોકોના વિશ્વાસ જલ્દીથી સંપાદન કરી શકાશે. મધ્યસ્થ બેંક વ્યાજી-ચીટીઓ કાઢે અને પરદેશમાં તે વેચવાની જે જરૂર પડે તો પરદેશીઓ મધ્યસ્થ બેંકને વધારે વિશ્વાસથી જોશે કે પ્રાંતિક બેંકોને ? પ્રાંતવાર બેંકો શરૂ કરીને તો પ્રાંતો પ્રાંતો વચ્ચે હરીફાઈ ખડી કરવા જેવું થાય છે. એક પ્રાંતની બેંક બીજા પ્રાંતમાંથી નાણું ઘસડી લાવશે. અમુક પ્રાંતોના આર્થિક પછાતપણાને અંગે તથા મુંબઈ અને કલકત્તા સિવાય બીજે કોઈ સ્થળે નાણા બજાર નથી તેથી ત્યાંની બેંક શૅર મૂડી કે વ્યાજી ચિટ્ટી ખપાવવામાં પારાવાર મુશ્કેલી અનુભવશે.

ઔદ્યોગિક પ્રગતિની યોજના ઘડવા તથા ઉદ્યોગની સફળતાનો અંદાજ કાઢવા માટે જોઈતા નિષ્ણાતો મધ્યસ્થ બેંક રોકી શકશે. અને આવા નિષ્ણાતોને જુદા જુદા પ્રાંતોમાં ફેરવી ત્યાંની પરિસ્થિતિનો સ્થાનિક અનુભવ મેળવવામાં પણ મદદગાર થઈ શકશે. જુદા જુદા વિભાગોની ખેતીની પેદાશ, ખનિજની પેદાશ વગેરે આપતોનું જ્ઞાન ધરાવનાર નિષ્ણાત કયા પ્રાંતના કયા ઉદ્યોગને પ્રથમ તક આપી ખીલવવો દેશના હિતમાં છે, તેની સલાહ મધ્યસ્થ બેંકને આપી શકશે; નહિ તો એવી પરિસ્થિતિ ઉપસ્થિત થશે કે રાષ્ટ્રીય અગત્ય ધરાવતા કિંમતી ઉદ્યોગો અણખીલ્યા રહેશે અને પ્રાંતિક બેંકો પોતાની પ્રગતિ બતાવવા પોતાના પ્રાંતમાં જેવા તેવા ગમે તે ઉદ્યોગોને ખીલવવા નાણાનો વ્યય કરી કશું પ્રાપ્ત કરી શકશે નહિ.

જકાતની નીતિ, રેલ્વેના દરો, ઉદ્યોગને અંકુશમાં લેતા કાયદાઓ વગેરે મધ્યસ્થ સરકારના પ્રશ્નો છે અને મધ્યસ્થ બેંક આવા પ્રશ્નોને લગતી બાબતો મધ્યસ્થ સરકારના લક્ષ ઉપર વધારે અસરકારક રીતે લાવી શકશે. મધ્યસ્થ બેંક એક તો બહોળા પ્રમાણમાં શેરમૂડી અને અનામત ભંડોળની મદદથી મોટા ઉદ્યોગોને મદદ આપવાની શક્તિ ધરાવતી થશે અને જુદા જુદા પ્રાંતોમાં તેનું નાણું રોકાયેલું હોવાથી કોઈ ખાસ કારણથી એક પ્રાંત મંદીમાં સપડાય તો ફક્ત તે પ્રાંતમાં જ રોકાયેલું નાણું ભયમાં મૂકાશે. બ્યારે પ્રાંતિક બેંકનું સઘળું ભંડોળ આવા સંયોગોમાં અનિવાર્ય રીતે સંપૂર્ણ ભયમાં મૂકાય તે દેખીતું છે, તે ઉપરાંત એક જ પ્રકારના ઉદ્યોગમાં કાંઈ મધ્યસ્થ બેંક નાણું રોકવાની નથી. એટલે ધારો કે દેશભરમાં કાપડનો ઉદ્યોગ કોઈ કુદરતી કે આર્થિક બળાથી ખરાબ પરિસ્થિતિમાં આવી પડે તો તે ઉદ્યોગથી મધ્યસ્થ બેંકને જે નુકશાન સોસવું પડે તે બીજા ઉદ્યોગના નફાથી હળવું બનશે.

આમ રાષ્ટ્રીય હિતો અને ઔદ્યોગિક બેંકની પ્રાથમિક નાણાકીય જરૂરીઆતને લક્ષમાં લેતાં દેશમાં મધ્યસ્થ બેંક સ્થપાય એ વધારે ઇચ્છવા યોગ્ય છે.

આવી બેંક કેટલી શેરમૂડીથી શરૂ કરવી આવશ્યક છે તેનો આધાર ઔદ્યોગિક પ્રગતિ માટે કેટલું નાણું જરૂરી છે તેના ઉપર નહિ, પણ કેટલી શેરમૂડી દેશના ચાલુ સંયોગો ધ્યાનમાં લેતાં ઊભી કરી શકાય તેના ઉપર છે. કારણ હજી તો હિંદની ઔદ્યોગિક પ્રગતિ બીજા પ્રગતિમાન દેશોની સરખામણીમાં કાંઈ જ નથી. બેંકની ઉપર જનતાનો વિશ્વાસ એસે અને બેંકની શક્તિથી આશાનું વાતાવરણ શરૂઆતથી જ ફેલાય તેટલા ખાતર બેંકની ઓછામાં ઓછી મૂડી રૂ. ૫ કરોડ તો હોવી જ જોઈએ, એમ

શ્રી. સૂએદારનું માનવું છે. કારણ એકે પોતાની શાખાઓ પાસે જે તે વિભાગની જરૂરીયાત પૂરી પાડવા લાડોળ રાખવું પડશે. આ મૂડીમાંથી અડધાઅડધ રકમના શેર સરકાર ખરીદે અને એકના કામકાજનું સરકાર નિયમન કરી શકે તે હેતુથી સરકાર પોતાનું પ્રતિનિધિત્વ એકના વ્યવસ્થાપક મંડળ પર પૂરતા પ્રમાણમાં રાખે. આમ કરવાથી મૂખ્ય કાયદો એ થશે કે એક અમુક સ્વર્થથી મૂડીવાદીઓના હાથમાં રમકડું બની જતાં અટકશે અને ૫૦ ટકા શેર સરકાર ખરીદતાં લોકો એક પાછળ સરકારનો ટેકો જોઈ શકશે અને બાકીની મૂડી લરપાઈ થવામાં આ વસ્તુ મદદગાર થશે. એવી સૂચના કરવામાં આવે છે કે શેરહોલ્ડરોને અમુક ટકા વ્યાજ એક આપશે જ તેવી ખાત્રી સરકારે આપવી પણ આમ કરવું તે સિદ્ધાંતથી વિરુદ્ધ છે. શેર ધરાવનારા તો એકના માલિકો છે અને એકના નફાનો આધાર એકની કાર્ય-શક્તિ અને એકના આવડતલયાં સંચાલન ઉપર છે. સરકાર અમુક વ્યાજની જામીનગીરી આપે તો લાગીદારો એકના કામ-કાજમાં રસ લેતા બંધ થશે અને અમર્યાદિત જવાબદારીના સિદ્ધાંતનું ખંડન થશે.

એકે વધારેમાં વધારે કેટલી વ્યાજ સિદ્ધી બહાર પાડવી તે સંબંધી એક મત એવો છે કે એકની મૂડીથી બમણી રકમથી વધારે વ્યાજ સિદ્ધી કાઢવી જોઈએ નહિ. પણ આ બે રકમ વચ્ચે શો સંબંધ છે ? વ્યાજ સિદ્ધી તો એક પોતાની મિલકત ઉપર કાઢે છે. તો પછી શેરમૂડીને તેનું શક્તિ માપવાનું સાધન શા માટે બનાવવું જોઈએ ? તેમ કરીને તો એકની ધીરાણની શક્તિ ઉપર સખ્ત અંકુશ મૂકી દેવામાં આવે છે. ઉદ્યોગની વ્યાજબી જરૂરીઆતો પૂરી પાડવા માટે કેટલી વ્યાજ સિદ્ધી કાઢવી તે અધિકાર એકને જ સોંપવો વ્યાજબી છે. એટલું તો ખરું કે એકના વ્યવસ્થાપક મંડળે રિઝર્વ એકના વ્યવસ્થાપક મંડળનો

સહકાર સાધવો અને અમુક વ્યવસ્થાપકો બન્ને મંડળો ઉપર દેખરેખ રાખતા રહે તો અનુભવ અને માહિતીની આપ લે જલ્દીથી થઇ શકે.

ઔદ્યોગિક બેંક અને સરકારી મદદ

આવી બેંક નીચે જણાવ્યા પ્રમાણેના સહકારની આશા સરકાર તરફથી રાખી શકે:

(૧) બેંકની શેરમૂડી, વ્યાજ ચિટ્ટી તથા તેના વ્યાજની અમુક રીતે જમીનગીરી આપી શકે.

(૨) વ્યાજ ચિટ્ટીને ટ્રસ્ટી સીક્યોરિટી તરીકે માન્ય કરી શકે.

(૩) દેશના ઉદ્યોગની ખીલવણીને ધ્યાનમાં રાખી સરકાર પોતાની જકાતનીતિ નક્કી કરે.

(૪) સરકાર પોતે નવી કંપનીઓના શેરો અને વ્યાજ-ચિટ્ટીઓ ખરીદી શકે, વ્યાજ નાણું આપી શકે, બેંક પાસેથી નાણું લેતી વખતે કંપનીના જમીન થઇ શકે અને વૈજ્ઞાનિક શોધબોળ માટે નાણાકીય મદદ પણ કરી શકે.

આના બદલામાં બેંકના કામકાજ ઉપર સરકાર નીચેના અંકુશો મુકે તો સરકાર, બેંક તથા ગઠ્ઠરનાં હિત બરાબર જળવાય.

(૧) કોઈ પણ ઉદ્યોગને ધીરાણ કરતાં પહેલાં બેંક તે ઉદ્યોગની ભાવી સફળતાની શક્યાશક્યતાનો પૂરો વિચાર કરવો જોઈએ અને જે ઉદ્યોગમાં હરીફાઈ પુષ્કળ હોય તેવા ઉદ્યોગમાં ઉમેરો કરતી કોઈ કંપનીને બેંક ધીરવું નહિ.

(૨) બેંકની પોતાની શેરમૂડીના ૧૦ ટકા કરતાં વધારે રકમ કોઈ પણ એક કંપનીને ધીરવી નહિ.

(૩) જે કંપનીની પોતાની બહાર પાડેલી મૂડીના ૫૦ ટકા વસુલ ન થયા હોય તેવી કંપની સાથે એકે કોઈ પણ પ્રકારનું કામ પાડવું નહિ.

(૪) એકે પોતાના શેર પરદેશીને વેચવા નહિ.

(૫) એકના વ્યવસ્થાપક મંડળમાં આગેવાન ઉદ્યોગપતિઓને સ્થાન આપવું અને જે ઉદ્યોગમાં એકે રસ ધરાવતી હોય તે કંપનીના વ્યવસ્થાપક મંડળમાં એકે પોતાનું પ્રતિનિધિત્વ ધરાવવું.

ગૃહઉદ્યોગની નાણાકીય મુશ્કેલીઓ:

સહકારી ઔદ્યોગિક એકે.

હિંદમાં મોટા ઉદ્યોગોને નાણું મેળવવા માટે જે મુશ્કેલી વેઠવી પડે છે તેના કરતાંય વધારે મુશ્કેલી નાના પાયા ઉપર છૂટા છવાયા ચાલતા ગૃહઉદ્યોગોને વેઠવી પડે છે. કારણ કે આ ગૃહઉદ્યોગો ધણું કરીને એક ધણીની માલિકીના હોય છે અને તેની પાસે કાચો પદાર્થ ખરીદવા માટે કે પાકા માલને વેચવા માટે પૂરતું સાધન હોતું નથી. સાધનવિહોણા માણસ પોતાની શાખ ઉપર પણ કાંઈ નાણું મેળવી શકતો નથી. ચોખાના લોટની કે તેલની મીલો, લાખ, ચામડું, કાચ કે દિવાસળીના ગૃહ-ઉદ્યોગો, કપાસ પીલવાનાં કે રૂની ગાંસડીનાં કારખાનાં, કાપડ વણવાની શાળો, રેશમની શાળો, સોના ચાંદીના ભરતના ઉદ્યોગો, ખીડી વાળવાનાં કારખાનાં, ટોપલી, સાદડી, રમકડાં, કે લાકડ કામના ગૃહઉદ્યોગો વગેરેના સંચાલકો મધ્યમ વર્ગના હોવાથી ઇન્ડિપરીઅલ એકે કે ખીજી વેપારી એકે તેમને નાણું ધીરતી નથી, કારણ તેઓ જમીનગીરો લાવી શકતા નથી. અને જે માલ તેઓ તારણુ તરીકે ધીરી શકે તે માલ જલદીથી બજારમાં વેચી શકાય તેમ એકેને લાગતું નથી. મોટા ઉદ્યોગના મેનેજિંગ એજન્ટો જેમ પોતાનાં સગાં તથા મિત્રો તરફથી થાપણના રૂપમાં

મોટી રકમ મેળવી શકે છે તેમ નાના પાયા ઉપરના ગૃહઉદ્યોગોના સંચાલકો કરી શકતા નથી. એટલે છેવટે ગર્ભ તે વ્યાજે શાહુકાર કે શરાફ પાસેથી જ તેમણે નાણું મેળવવું પડે છે.

જેની પાસેથી તેઓ કાચો માલ ઉધાર ખરીદે છે તે વેપારી સામાન્ય રીતે એવી શરતે માલ વેચે છે કે પાકો માલ તેને જ અગર તેની મારફત જ વેચાવો જોઈએ. કારખાનાદારે આમ કાચો માલ ઊંચા ભાવે ખરીદવો પડે છે અને તૈયાર માલનાં પૂરા ભાવ મેળવી શકતો નથી, કારણ માલના વેચાણમાં તે સ્વતંત્ર નથી. કારખાનાદાર પોતાને ત્યાં માલની ભરતી પણ કરી શકતો નથી. કારણ તેની પાસે પૂરતી મૂડીનું સાધન હોતું નથી. મોટા પ્રમાણમાં માલ પૂરો પાડવાની બાંહેધરી પણ તેઓ આપી શકતા નથી. માલ તૈયાર થઈ રહે ત્યાં સુધીમાં જોઈતી ચાલુ મૂડી તેની પાસે હોતી નથી. માલની જાતનું એક જ પ્રકારનું ધોરણ તે જાળવી શકતો નહિ હોવાથી માલ વેચતી વખતે તેને ધાર્યો ભાવ મળતો નથી.

આમ દેશની વસતિનો મોટો ભાગ જે પેટા ઉદ્યોગમાંથી રોજનું સાધન મેળવી શકે તેમ છે તેવા ઉદ્યોગને ટકી રહેવા કે વિસ્તૃત થવા નાણાંનું સાધન મળતું નથી. હિંદના ખેડૂતો પણ વર્ષમાં ત્રણથી ચાર મહિના ખેતીના કામમાંથી તદ્દન મુક્ત હોય છે. આ સમય આજસમાં અને હાથ જોડીને બેસી રહેવામાં ન ગાળે તો ખેતીની આવકમાંથી પડતો તોટો કાંઈક અંશે ગૃહઉદ્યોગમાંથી તે પૂરો પાડી શકે. હિંદના ઘણા ભાગમાં એટલી બધી ગીચ વસતિ છે કે ત્યાં દર ચોરસ માઇલે ૫૦૦ થી ૭૦૦ ની વસતિનું પ્રમાણ હોય છે. આ બધો બોળે અત્યારે એકલી જમીન ઉપર પડે છે, તેના ફરતાં બે ગામેગામ ગૃહઉદ્યોગો શરૂ કરવામાં આવે તો લોકોની આર્થિક પરિસ્થિતિમાં જરૂર ફરક પડે.

અત્યારે શાહકારો અને શરાફો ઉપર જ નાણાંકીય મદદ માટે અવલંબનું પડે છે, તેના કરતાં સહકારના ધોરણે માલની ખરીદી તથા વેચાણ માટે મંડળીઓ તથા સહકારી ઔદ્યોગિક બેંકો શરૂ કરવામાં આવે તો કારખાનાદારને કાચો માલ ખરીદ કરવાનું તથા પાકો માલ વ્યાજબી ભાવે વેચવાનું અને ટૂંક સુદત માટે સરતા ભાવે નાણું મેળવવાનું શક્ય બને.

સહકારના ધોરણે કામ કરતી આ પ્રકારની સંસ્થાઓ જર્મનીમાં ઘણી જ સુંદર પ્રગતિ સાધી શકી છે, કારણ દરેક કારખાનાદાર પોતાનો માલ છુટક છુટક વેચે તેના કરતાં મંડળી મારફત એક જથ્થે વેચે તો સારો ભાવ મેળવી શકે જ એ નિર્વિવાદ છે. સહકારી ધોરણે વેચાણ અને ખરીદીની વ્યવસ્થા ગૃહઉદ્યોગના આર્થિક વિકાસમાં સખળ સહાયરૂપ થઈ પડે તેમ છે એ જણાઈ આવ્યા વિના રહેશે નહિ.

પરદેશી મૂડી અને હિંદી નાણાતંત્ર

હિંદના ઔદ્યોગીકરણ વગર હિંદી જનતાની ગરીબી દૂર થવી મુશ્કેલ છે અને તે ઉપરાંત દુનિયા આજે જે રીતે આગળ ધપી રહી છે, વિજ્ઞાનમાં જે ઝડપી ક્રાંતિકારક ફેરફારો હરેક પળે થઈ રહ્યા છે તે લક્ષમાં લેતાં હિંદે જો કે પોતે ખેતીપ્રાધાન્ય દેશ હોઈ જે જમીન આજે ખેડાણ નીચે છે તેને વધારે વૈજ્ઞાનિક રીતે ખેડી, નવા પ્રકારનાં રસાયણીક ખાતર, સારાં બી, ઉત્તમોત્તમ હથિયારો તથા ઓગ્નરો વાપરી ખેતીની ઉત્પાદકશક્તિ વધારવી જ પડશે અને પડતર જમીનને પણ ધીમે ધીમે ખેડાણ લાયક બનાવી વધારે અનાજ ઉગાડવું પડશે પણ સાથે સાથે દુનિયાના પ્રથમ પંક્તિના દેશોની હરોળમાં ઊભા રહેવા માટે ઉદ્યોગની પ્રગતિ તરફ વધારે ધ્યાન આપવું પડશે જ.

આપણે એ પણ જોઈએ છીએ કે હિંદી મૂડી પહેલાના જેટલી આજે ખાડામાં પૂરાઈ રહેતી નથી છતાં મોટા મૂળભૂત ઉદ્યોગો શરૂ કરવા હજી પણ આપણે પરદેશી મૂડીનો આશરો વીસેક વર્ષ સુધી કરવો તો પડશે જ. પરદેશી મૂડીની વપરાશ ઉપરની રીતે જરૂરી છે છતાં તેની સાથે તેના ગેરલાભો ફાયદા કરતાં વધારે ખરાબ છે; માટે પરદેશી મૂડીની આયાત ઉપર હિંદી પ્રજા તથા હિંદી સરકારે સતત આંખ રાખવી પડશે અને તેને અંકૂશ નીચે રાખવી પડશે.

આજે હિંદમાં આશરે ૯,૦૦૦ પાઉન્ડ જેટલી પરદેશી મૂડી ઉદ્યોગમાં રોકાયેલી છે, તેને જુદા જુદા ઉદ્યોગોવાર આપણે તપાસીએ તો નીચેનું કોષ્ટક ઉપયોગી જણાશે.

ઉદ્યોગનું નામ

રકમ

(પાઉન્ડમાં)

રેલ્વે અને ટ્રામ	૨,૩૦,૦૦,૦૦૦
ધત્તર વાહન વ્યવહાર	૧,૨૦,૦૦,૦૦૦
આ	૨,૬૭,૦૦,૦૦૦
કોફી વગેરે બગીચા	૨૫,૦૦,૦૦૦
કોલસાની ખાણો	૨,૪૦,૦૦૦
ધત્તર ખાણો	૧૧,૦૮,૦૦,૦૦૦
કાપડની મિલો (સુતરની)	૨,૭૦,૦૦૦
શણની મિલો	૩૨,૯૦,૦૦૦
જૂન અને પ્રેસ	૧,૫૦,૦૦૦
જમીન-ખાતીર	૩,૪૦,૦૦૦
ખાંડનાં કારખાનાં	૩,૦૦,૦૦૦
ધત્તર કંપનીઓ	૭૨,૯૦,૦૦૦
એન્કો	૯,૬૨,૫૦,૦૦૦
વીમા કંપનીઓ	૭,૮૧,૨૦,૦૦૦
વહાણવટાની કંપનીઓ	૩,૫૫,૧૦,૦૦૦
વેપાર કરતી કંપનીઓ	૩૪,૪૩,૭૦,૦૦૦

હમણાં હમણાં ઘણી બ્રિટિશ તથા પરદેશી કંપનીઓ હિંદમાં જ રજિસ્ટર થઈ પોતાના નામની પાછળ ‘ઇન્ડિયા લિમિટેડ’ લગાડે છે અને ખરેખર તેની મૂડી પરદેશી જ હોય છે એટલે ઉપરના આંકડા કરતાં અનેકગણી વધારે પરદેશી માલિકીની મૂડી હિંદમાં પથરાયેલી રોકાયેલી છે તે સહેજે સમજી શકાશે.

પરદેશી મૂડીના રોકાણમાં પહેલો ભય તો એ છે કે હિંદી રાષ્ટ્રીય ચળવળની આગેકૂચમાં પરદેશી મૂડીવાદીઓ હંમેશા રૂકાવટ જ નાંખવાના. બીજું, પરદેશી મૂડીવાદીઓનું ખ્યેય હિંદ-માંથી વ્યાજ ને નફો પરદેશ ધસડી જવાનું જ રહેવાનું; હિંદીઓને તૈયાર કરવા તરફ તેઓ ખ્યાન આપવાના જ નહિ.

માટે જ હવેથી પરદેશી મૂડી હિંદના કોઈ ઉદ્યોગમાં રોકાતા પહેલાં સરકારે એવી શરતો ધરવી જોઈએ કે કોઈ પણ કંપનીના ૪૯ ટકા કરતાં વધારે કિંમતના શેરો પરદેશીના હાથમાં હોવા જોઈએ નહિ; વીસ વર્ષ બાદ એ કંપનીની આખી મૂડી હિંદી-ઓના હાથમાં હોવી જોઈએ; ડાયરેક્ટરોના મંડળમાં અર્ધા કરતાં વધારે હિંદીઓ રહેવા જોઈએ; તે કંપનીનો સ્ટાફ ઉત્તરોત્તર હિંદીનો બનેલો હોવો જોઈએ વગેરે.

હિંદી નાણાંતંત્રને પરદેશીઓની નાગચૂડમાંથી છોડાવવા સત્વરે જાગવાની જરૂર છે.

પ્રકરણ ૮

ઇમ્પિરિયલ બેન્ક ઓફ ઇન્ડિયા

પ્રેસિડેન્સી બેન્કોનું બેડાણ

આપણ આગળ ઉપર જોઈ ગયા છીએ કે સને ૧૯૨૦માં મુંબઈ, મદ્રાસ અને બંગાળની ત્રણ પ્રેસિડેન્સી બેંકોને બેંક ઇમ્પિરીઅલ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા શરૂ કરવામાં આવી. આમ સને ૧૯૧૪ ના મહાયુદ્ધે હિંદી સરકારના ખ્યાલ ઉપર દેશની અંદર ત્રણ જુદી જુદી પ્રાંતિક બેંક હોવા કરતાં એક મધ્યસ્થ બેંક હોય એ વધારે ઇચ્છવા યોગ્ય છે, તે વસ્તુની પ્રતીતિ કરી આખી કારણ નાણાંકીય ક્ષેત્રમાં આખા દેશની અંદર એક સમાન નીતિનું પાલન થવું અત્યંત જરૂરી છે. નાની નાની બેંકોના છુટાછવાયા પ્રયત્નો, પરદેશની મોટી બેંકોની હિંદની અંદરની શાખાઓ સામે વધારે ટક્કર ઝીલી શકે જ નહિ. હિંદુસ્તાનની અંદર દેશના અંદરના ભાગમાં પણ શાખાઓ ખોલી ખૂબ કમાણી કરવી તેવી વૃત્તિ અંગ્રેજી બેંકોની હતી જ અને પ્રેસિડેન્સી બેંકોને બે બેંકોને ઇમ્પિરીઅલ બેંક જેવી કોઈ પણ બેંકનો સામનો કરવા શક્તિ-શાળી એવી સફર બેંક ન સ્થાપવામાં આવી હોત તો ઇચ્છાંડની મોટી પાંચ બેંકોમાંથી એક બેંક જરૂર હિંદનું નાણાવટું હાથ કરી લીધું હોત. આના પુરાવા માટે મુંબઈની પ્રેસિડેન્સી બેંકના શેર-માલિકો ઉપર સર રોબર્ટ આર્ચટકેનનો તા. ૧-૧૨-૧૯૩૧ નો પરિપત્ર ટાંકવો બસ થઈ પડશે.

“ ઇંગ્લાંડમાં અને હિંદમાં પણ અમુક અંશે નાણાવટા ક્ષેત્રમાં નાની મોટી બેંકોનું જોડાણ મોટા પ્રમાણમાં થાય છે. આપણા ડાયરેક્ટરોને એવી ઝાંખી થાય છે કે ટુંક મુદતમાં લડનની ટાઈ મોટી બેંક અને ખાસ કરીને હાંડીઆમણનું કામ કરતી અંગ્રેજી બેંક હિંદની અંદરની અમુક બેંકો સાથે હિત ધરાવતી થઈ જશે અને નાણાંવટાનું ક્ષેત્ર સર કરવા પ્રયત્ન કરશે. આમ ન થવા પામે અને પ્રેસિડેન્સી બેંકો પોતાનું વર્ચસ્વ (હિંદી નાણાવટામાં) કાયમ માટે જાળવી રાખી શકે તે માટે ત્રણે બેંકોનું જોડાણ સલાહભર્યું છે. ”

આ ઉપરથી જણાશે કે આ ત્રણે બેંકોનું જોડાણ એ હિંદી નાણાંવટાની ઉત્ક્રાન્તિનું કુદરતી વિકાસરૂપ જ હતું. નહિ તો અિટિશ્ચ અને પરદેશી બેંકો હિંદની અંદર જરૂર પોતાનું અધિક વર્ચસ્વ જમાવી દેત અને દેશના આર્થિક હિતો જોખમાત.

ઇમ્પીરીઅલ બેંકનું બંધારણ

ઇમ્પીરીઅલ બેંકની સત્તાવાર થાપણ (મૂડી) રૂ. ૧૧૬ કરોડ છે કે જેને રૂ. ૫૦૦ નો એક શેર એવા ૨,૨૫,૦૦૦ શેરમાં વહેંચી દેવામાં આવી છે. આમાંની અર્ધી મૂડી વસૂલ થયેલી છે અને બાકીની અર્ધી મૂડી કંપનીના ભાગદારો ઉપરની અનામત જવાબદારી તરીકે રાખવામાં આવેલી છે. બેંકનું અનામત ફંડ લગભગ રૂ. ૫૬ કરોડ સુધી પહોંચેલું છે.

બેંકનો વહિવટ (૧) મધ્યસ્થ વ્યવસ્થાપક મંડળ અને (૨) સ્થાનિક વ્યવસ્થાપક મંડળના હાથમાં છે. બેંકના કામકાજની નીતિ મુકરર કરવાનું. બેંકનાં નાણાંના રોકાણનું ધોરણ ઠરાવવાનું સ્થાનિક વ્યવસ્થાપક મંડળો વચ્ચેના ઝઘડા પતાવવાનું, બેંકનો વટાવદાર-બેંક રેઈટ-ઠરાવવાનું, બેંકનું અઠવાડિક સરવૈયું બહાર

પાડવાનું તથા બેન્કના વહિવટ ઉપર સામાન્ય નજર રાખવાનું કામ મધ્યસ્થ વ્યવસ્થાપક મંડળ કરે છે. મધ્યસ્થ મંડળ નીચેના ગૃહસ્થાનું બનેલું હોય છે.

(૧) બેન્કના મેનેજર અને મદદનીશ મેનેજર (એમની નીમણૂક હવે મધ્યસ્થ વ્યવસ્થાપક મંડળ કરે છે);

(૨) ગવર્નર-જનરલની કાઉન્સિલે નીમેલ એક સરકારી અધિકારી;

(૩) દરેક સ્થાનિક વ્યવસ્થાપક મંડળના પ્રમુખ, ઉપપ્રમુખ તથા મંત્રી.

(૪) સ્થાનિક વ્યવસ્થાપક મંડળના સભ્યોએ પોતામાંથી ચૂંટેલ એક પ્રતિનિધિ.

મધ્યસ્થ વ્યવસ્થાપક મંડળની બેઠક લગભગ દર ત્રણ મહિને વારાફરતી કલકત્તા અને મુંબઈમાં મળે છે. બેન્કના કામકાજના સામાન્ય પ્રશ્નોની પતાવટ, મધ્યસ્થ વ્યવસ્થાપક મંડળ વતી તેની નીમેલી વહીવટી સમિતિ કરે છે. આ સમિતિ, મેનેજર, મદદનીશ મેનેજર, સરકારી અધિકારી, જે સ્થળે સમિતિની બેઠક ભરાઈ હોય ત્યાંના સ્થાનિક વ્યવસ્થાપક મંડળના પ્રમુખ, ઉપપ્રમુખ, ચૂંટાયેલ સભ્ય તથા મંત્રીની બનેલી હોય છે.

સને ૧૯૩૫ સુધી સરકારનું સમ્રાજ્ય નાણાવટાનું કામકાજ ઈમ્પીરીઅલ બેન્કને સોંપવામાં આવેલું હોવાથી સરકારી અધિકારી મધ્યસ્થ વ્યવસ્થાપક મંડળ ઉપર સારું વર્ચસ્વ ભોગવતો હતો. હિંદી સરકારની નાણાંકીય નીતિને અસર કરતા મધ્યસ્થ વ્યવસ્થાપક મંડળના કોઈપણ ઠરાવને આ અધિકારી પોતાની ખાસ સત્તાની રૂએ મોકુફ રખાવી શકતો. બેન્કના હિસાબ તપાસવા સરકાર પોતાના ઓડિટરો નીમી શકતી. બેન્કના મેનેજર તથા

તેના મદદનીશની નીમણૂક મધ્યસ્થ વ્યવસ્થાપક મંડળની ભલા-મણથી સરકાર કરતી. બેંકની નીતિને લગતી સરકારની કોઈપણ સલાહ સૂચનાનું પાલન કરવા બેંક કાયદેસર બંધાયેલી રહેતી.

પણ સને ૧૯૩૫ થી ઇમ્પિરીઅલ બેંકને આ બધા અંકુશો તુળેથી મુક્ત કરવામાં આવી છે. કારણ હવે ઇમ્પિરીઅલ બેંક સરકારી નાણાવટાના કામકાજનો ઇન્જિરો ધરાવતી નથી.

રિઝર્વ બેંક ઇમ્પિરીઅલ બેંકની સને ૧૯૩૫ થી ૧૫ વર્ષની મુદત માટે હિંદ બરમાં પોતાના કુલ આડતિયા (સોલ એજન્ટ) તરીકે નિમણૂક કરી છે. આમ સ્વતંત્ર કાયદા તળે ચાલતી રિઝર્વ બેંકની એજન્ટી ધરાવતી બેંક હિંદી નાણાવટા ક્ષેત્રમાં ઘણું જ અગત્યનું સ્થાન ભોગવે તે સમજી શકાય તેમ છે.

ઇમ્પિરીઅલ બેંકની અત્યારે જેટલી શાખાઓ છે તે બધી જ શાખાઓ તેણે આ એજન્ટી કરારની મુદત દરમિયાન ચલાવવી જ પડશે. તે માટે ઇમ્પિરીઅલ બેંકને જે આર્થિક નુકશાન સહન કરવું પડે તે બદલ સરકાર વર્ષે નવ લાખ રૂપિયા ઇમ્પિરીઅલ બેંકને આપશે અને આ રકમ ધીરે ધીરે પંદરમે વર્ષે બેંકને મળતી બંધ થશે.

ઇમ્પિરીઅલ બેંકનું કાર્યક્ષેત્ર

સને ૧૯૩૪ માં ન્યારે રિઝર્વ બેંક ઑફ ઇન્ડિયા એક્ટ પસાર કરવામાં આવ્યો, ત્યારે સાથોસાથ ઇમ્પિરીઅલ બેંક ઑફ ઇન્ડિયા એક્ટ (૧૯૨૦) માં ઘણા સુધારા દાખલ કરવામાં આવ્યા. આથી બેંકનું કાર્યક્ષેત્ર પહેલાં કરતાં ઘણું વિસ્તૃત બન્યું. સુધારેલા કાયદા તળે બેંકને શું શું કરવાની સત્તા છે તે આપણે તપાસીએ.

(૧) સૌથી પ્રથમ તો નીચે જણાવ્યા પ્રમાણેની મિલકતના તારણ ઉપર ઇમ્પીરીઅલ બેંક ધીરાણ કરી શકે છે.

(ક) જે મિલકતમાં હિંદી સરકારના કાયદા મુજબ ટ્રસ્ટની રકમોનું રોકાણ થઈ શકતું હોય;

(ખ) હિંદી સરકારે બહાર કરેલી સરકારી મદદ ધરાવતી રેલ્વે કંપનીની જમીનગીરી;

(ગ) હિંદની ધારાસભાએ મુકરર કરેલા નિયમને અનુસરી કાઢપણ પ્રાંત પંચાયત અગર સુધરાઈની સંસ્થાએ વ્યાજી ચિટ્ટીઓ અગર બીજી જમીનગીરીઓ બહાર પાડી હોય તે;

(ઘ) મર્યાદિત જવાબદારી વાળી શેર મૂડી ધરાવતી કંપનીઓની વ્યાજી ચિટ્ટીઓ;

(ચ) સ્વીકારાયેલી હાંડીઓ અને જેને નાણું ભરપાઈ થવાનું છે તેની સહીવાળી કબુલત ચિટ્ટીઓ;

(છ) જે ઉપર જણાવેલ કંઈ ચીજ શીર્ષક તળેની મિલકત હોય તો તેની સાથે સ્થાવર મિલકત કે તેવી મિલકતના દસ્તાવેજ કાગળો; (ગૌણ અગર પેટા તારણ તરીકે સાથે લખને.)

(જ) મર્યાદિત જવાબદારીવાળી શેર મૂડી ધરાવતી કંપનીઓના પૂરા ભરાયલા શેર

(૨) હિંદી સરકારની સૂચનાનુવર્તી ઇમ્પીરીઅલ બેંક હિંદ અને સિલોનમાં ભરપાઈ થતી હાંડી લખી શકે છે, સ્વીકારી શકે છે, વટાવી શકે છે અને ખરીદી કે વેચી પણ શકે છે. હિંદ બહારના દેશોની જે બેંકોને હિંદી સરકારે માન્ય રાખી હોય તેવી બેંકોને ભરપાઈ થતી હાંડીઓ પણ ઇમ્પીરીઅલ બેંક વટાવી, ખરીદી કે વેચી શકે છે.

(૩) પ્રાંતિક સરકારની પ્રથમ મંજૂરી લઈ સગીરા માટેની વાલી અદાલતને (કોર્ટ ઓફ વૉર્ડ) તેના કબજા તળેની મિલકતના તારણ ઉપર બેંક ધીરાણ કરી શકે છે.

(૪) કલમ ૧ ની પેટા કલમ ૩, ખ અને ગમાં જણાવેલી મિલકતમાં ઇમ્પ્રીઅલ બેંક નાણું રોકી શકે છે.

(૫) ચાલુ ખાતાની, બચતની અને બાંધી મુદતની થાપણો વ્યાજ લેવાનું, સોનું, ચાંદી, ઝવેરાત અગર કિંમતી દસ્તાવેજો સહિસલામત સાચવવા માટે રાખવાનું, સોનું અને ચાંદી ખરીદવાનું કે વેચવાનું કામ ઇમ્પ્રીઅલ બેંક કરી શકે છે.

(૬) બેંકના વહીવટને અંગે જે સ્થાવર કે જંગમ મિલકત બેંકના કબજામાં આવી હોય તે વેચવાનું કામ પણ બેંક કરી શકે છે.

(૭) બેંકના ધંધા માટે હિંદની અંદરથી અને ઇંગ્લાંડની અંદરથી બેંક પોતાની મિલકત ઉપર નાણું વ્યાજ લાવી શકે છે.

(૮) કોઈ મિલકતના વસિયતનામાના વહીવટી તરીકે અગર ટ્રસ્ટી તરીકે બેંક કામ કરી શકે છે.

(૯) કોઈપણ કંપનીના શેર ખરીદવા, વેચવા, નામફેર કરવા અગર સંભાળવા માટે તથા કોઈ પણ શેર કે જામીનગીરીનું વ્યાજ કે મુદલ વસૂલ કરી આપવાના કામ માટે બેંક હકસાઈ લઈ પોતાના ગ્રાહકના આડતિયા તરીકે કામ કરી શકે છે.

સને ૧૯૨૦-૩૫ દરમિયાન બેંક ઉપર

બેવડી કામગીરી

સને ૧૯૩૫ સુધી ઇમ્પ્રીઅલ બેંકને બે પ્રકારનાં કર્તવ્યો સોંપવામાં આવ્યાં હતાં.

(૧) એક વેપારી બેંક તરીકેનાં;

(૨) દેશની મધ્યસ્થ બેંક તરીકેનાં અમુક કર્તવ્યો.

વેપારી બેંક તરીકે તો દેશની અંદરની બીજી વેપારી બેંકો માફક જ વ્યાજે ચાપણો લેવાનું અને ધીરવાનું કામ ઇમ્પિરિયલ બેંક કરતી હતી.

તે ઉપરાંત તેને મધ્યસ્થ બેંક તરીકે લેખવામાં આવતી હોવાથી દેશની આગેવાન બેંકો પોતાના હાથ ઉપરની રોકડ રકમના અમુક ટકા જેટલી રકમ ઇમ્પિરિયલ બેંક પાસે અનામત તરીકે મૂકતી. સરકારે મુકરર કરેલા ખાસ દરે તે પોતાની શાખાઓ વચ્ચે નાણું હેરફેર કરવામાં બીજી બેંકો તથા જાહેર જનતાને મદદગાર થતી. માન્ય થયેલી બેંકોને સરકારી જમીનગીરી ઉપર તે લોન પણ આપતી.

ક્લીઅરિંગ હાઉસનું કામ પણ ઇમ્પિરિયલ બેંક સંભાળતી અને આ કામ માટે દેશમાં મુખ્ય મુખ્ય ૧૧ જગ્યાએ તેણે કેંદ્ર ખોલી વ્યવસ્થા કરી હતી. સઘળું સરકારી નાણાંવટાનું કામકાજ ઇમ્પિરિયલ બેંક સંભાળતી. આપણે આગળ ઉપર જોઇ ગયા કે સને ૧૯૨૦માં ટેકેકેકાણે સરકારી તિજોરીઓ હતી, તે બંધ કરી સરકારી નાણું ઇમ્પિરિયલ બેંક પાસે રાખવાનું શરૂ કરવામાં આવ્યું હતું. આમ સને ૧૯૩૫ સુધી ઇમ્પિરિયલ બેંક સરકારી તિજોરી તરીકે વગર લવાજમે કામ કરતી હતી. ઇમ્પિરિયલ બેંક મારફત જ સરકારી લોન અને તિજોરી ફૂંડીઓ બહાર પાડવામાં આવતી હતી: બેંક એક સ્વતંત્ર ખાતા મારફત હિંદી સરકાર ઉપરના રાષ્ટ્રીય કરજનો વહીવટ સંભાળતી. સને ૧૯૨૦ ના કાયદાથી શરૂઆતનાં પાંચ વર્ષમાં ઇમ્પિરિયલ બેંકે ૧૦૦ શાખાઓ ખોલવાની હતી: પછી અમુક શાખા નફો કરતી હોય કે નહિ. કારણ સરકારનું ખર્ચ ઇમ્પિરિયલ બેંક મારફત દેશની અંદર નાણાવટાને વિસ્તૃત કરવાનું હતું.

ધમ્પિરિયલ બેંક ઉપરના જૂના અને નવા અંકૂશો:

સને ૧૯૨૦ના કાયદાથી બેંક ઉપર નીચે દર્શાવેલાં કામો નહિ કરવાની મર્યાદા મુકાઈ હતી.

(૧) બેંકે જ મહિનાથી વધારે મુદત માટે નાણું ધીરવું નહિ.

(૨) બેંકે પોતાના જ શેર ઉપર નાણું ધીરવું નહિ.

(૩) સ્થાવર મિલકત અગર તેવી મિલકતના માલિકીખત ઉપર બેંકે નાણું ધીરવું નહિ.

(૪) અંગઉધાર નાણું ધીરવું નહિ, સિવાય કે આખરદાર ગૃહસ્થ કે પેઢીની ગ્રામીનગીરી અપાઈ હોય.

(૫) જ મહિનાથી વધારે મુદતે પાકતી ફાંડો વટાવવી નહિ કે તેના ઉપર નાણું ધીરવું નહિ.

(૬) પોતાના જ ગ્રાહકોની વ્યાજબી જરૂરિયાત સિવાય બેંકે પરદેશ સાથેના ફાંડિયામણનું કામકાજ કરવું નહિ.

સને ૧૯૩૪ થી બેંક ઉપરના ધણા અંકૂશો હળવા કરવામાં આવ્યા છે. હવે ધમ્પિરિયલ બેંક ખેતીને લગતી જરૂરિયાતમાંથી ઉપસ્થિત થયેલી નવ મહિને પાકતી ફાંડીઓ વટાવી, ખરીદી કે વેચી શકે છે. પહેલાં જે માલ બેંકના કબજામાં આવ્યો હોય તેના જ ઉપર બેંકથી ધોરાણું થતું, ન્યારે હવે માલ ઉપર ધોરાણું કરવા માટે તેનો ખરેખર કબજો જ લેવો જોઈએ તે ધોરાણું બંધ કરવામાં આવ્યું છે. હવેથી બેંક હિંદમાં અને હિંદ બહાર પોતાને યોગ્ય લાગે તે કોઈ પણ જગ્યાએ શાખા ખોલી શકશે; અને હિંદ બહારથી ચાપણો મેળવવાનું કે વ્યાજે નાણું મેળવવાનું પણ કામ કરી શકશે.

ઇમ્પિરિયલ બેંક પાસેથી રખાયેલી ધારણા: તેમાં મળેલી અધિક્ચરી સફળતા

ઇમ્પિરિયલ બેંક સ્થાપતી વખતે એવી ધારણા રાખવામાં આવી હતી કે ઇમ્પિરિયલ બેંક જેવી અર્ધસરકારી બેંક પોતાની અસંખ્ય શાખાઓ તથા મોટી મૂડી તથા ભંડોળથી લોકોની અંદર બેંકો ઉપરનો સામાન્ય વિશ્વાસ વધારી શકે, અને આખા દેશની અંદર આધુનિક નાણાંવટાને તથા દેશની અંદર છૂટાછવાયા પથરાએલા નાણાંને એકત્રિત કરવામાં મદદગાર થઈ શકે. ઇમ્પિરિયલ બેંક સરકારી નાણાંનો વગર વ્યાજે ઉપયોગ કરી શકતી હોવાને અંગે તેની પાસેની બહોળા પ્રમાણની થાપણોથી સરતા દરે હાંડીઓ વટાવી શકે અને આમ વ્યાજના રદ ઘટાડીને દેશના આંતરિક વેપારની ખીલવણીમાં સારો ભાગ લઈ શકે. લંડનની પોતાની શાખા મારફત ઇમ્પિરિયલ બેંક લંડનના નાણાંબજાર સાથે સતત સંસર્ગમાં રહી શકે અને આંતરરાષ્ટ્રીય જમીનગીરીમાં નાણાંના રોકાણ માટે માહિતી અને ઇતર સવલત પૂરી પાડી શકે.

ઇમ્પિરિયલ બેંકના સ્થપાયા પહેલાં સરકારી તીજેરીઓમાં કરોડો રૂપિયા ગોંધાઈ રહેતા હતા; જ્યારે બીજી બાજુ નાણાંબજારમાં નાણાંની સખત તંગી અનુભવવી પડતી હતી. ઇમ્પિરિયલ બેંક સ્થપાયા બાદ સવળું સરકારી નાણું તેના હાથમાં આવવાથી તેનો અમુક ભાગ દેશના ઉદ્યોગ, વેપાર અને ખેતીમાં રોકાવાનું શરૂ થયું. હિંદી સરકારની ઇચ્છા પણ પહેલેથી એવી જ હતી કે ધીમે ધીમે સવળું સરકારી નાણાંકીય કામકાજ તથા ચલણી નોટો છાપવાનું કામ પણ ઇમ્પિરિયલ બેંકને સુપ્રત કરવું, કે જેથી કયા વખતે કેટલા નાણાંની જરૂર છે તે બાબતનો નિર્ણય ઇમ્પિરિયલ બેંક જેવી નિષ્ણાત સંસ્થા જાતે જ કરી

લે. નાણાં બજારનું જે આંતરિક જ્ઞાન ઇમ્પિરિયલ એક ધરાવી શકે તેટલું સરકારી અમલદારો નાણાંબજાર સાથેના સતત સંપર્કના અભાવે ન જ ધરાવી શકે. આને અગે તો સરકારનો નાણાંકીય વહિવટ ખૂબ વગોવાયો હતો. આમ સરકારી તીવ્ર-રીઓમાં પૂરાઈ રહેતું નાણું દેશબરના નાણાંબજારમાં ફરતું થયું, તેથી સરકાર તેમ જ નાણાંબજાર બંનેને ફાયદો થયો.

બીજા દેશોની અંદર બધી એકાને મદદગાર થઈ શકે તેવી અને આખા દેશના નાણાંવટાના તંત્ર ઉપર કાબૂ ધરાવી શકે તેવી મધ્યસ્થ એક હોય છે તેવી મધ્યસ્થ એકના રૂપમાં ધીમે ધીમે ઇમ્પિરિયલ એકને ફેરવી નાખવાની શક્યતા સને ૧૯૨૧ માં વિચારાઈ હતી. તે માટે મધ્યસ્થ એક તરીકેની અમુક જવાબદારી ઇમ્પિરિયલ એક ઉપર નાખવામાં આવી હતી. હિંદની અગત્યની એકાની હાંડીઓ ઇમ્પિરિયલ એકે પોતાના વટાવના દરે વટાવી આપવાની હતી અને આ રીતે દેશબરની અંદર પ્રવર્તતા ભારે વ્યાજના દર ઉપર કાપ મૂકવાનો હતો. આમ સરકારી નાણાંવટાનો ઇજારો ધરાવતી, પોતાના વટાવના દરથી દેશના નાણાંબજારનું નિયમન કરતી અને આર્થિક મુશ્કેલીના સમયમાં બધી એકા માટે એક મિત્ર અને ભોમિયાની ગરજ સારતી સંસ્થાનું સ્થાન ઇમ્પિરિયલ એકે પ્રાપ્ત કરવાનું હતું.

સને ૧૯૨૧ થી ૧૯૩૫ ના અરસામાં ઉપલી ધારણા કાંઈકે અંશે ફળીભૂત પણ થઈ. સને ૧૯૨૦ માં પ્રેસિડેન્સી એકાની ૫૯ શાખાઓ હતી તે વધીને ૧૯૨૬ સુધીમાં ૧૬૦ થઈ. આમાંની ઘણી શાખાઓ ચલાવવી ઇમ્પિરિયલ એકને માટે ખોટવાળી હતી. છતાં દેશનો કોઈ પણ ભાગ નાણાંવટાની સગવડતા વગરનો ન રહે તે જ્યેયને પુરું પાડવા ઇમ્પિરિયલ એકે આ ખોટ સહી લીધી; અને સાબીત કરી આપ્યું કે દેશની અંદરની નાણાંકીય

જરૂરિયાતોને પહોંચી વળવાની જવાબદારી ઉઠાવવા તરફ લક્ષ્ય આપવાના તેના પ્રયત્નો હતા. સફર શરૂઆતની હૂંડીઓ વટાવી આપવાનું અને એ અબાફાર ગૃહસ્થની સહીવાળી કબુલત ચિઠ્ઠી ઉપર શરૂઆતે નાણું ધીરવાનું કામ પણ ઇમ્પરિયલ બેંક બેંકની શરૂઆતના હાથમાં બીજે સ્થળેથી જે બ્યાન્કે નાણું મળી શકે તેના કરતાં ઓછા દરે નાણું મૂક્યું, કે જેથી બેંકોને જે અસહ્ય બ્યાન્કના દર આપવા પડતા તે પરિસ્થિતિમાં કાંઈક સુધારો થાય. પોતાના હૂંડીવટાવના દર અને નાણાબજારના હૂંડીના દરમાં જે સતત ફરક રહેતો તે તફાવત ઇમ્પરિયલ બેંકે ધીમે ધીમે કાંઈક ઓછો કર્યો અને દેશની અંદર જુદા જુદા ભાગમાં જુદા જુદા બ્યાન્કના દરો અને વટાવના દરો રહેતા તે પરિસ્થિતિમાં પણ કાંઈક સુધારો કર્યો.

આમ છતાં, આ દિશામાં બેંકની પ્રગતિ પૂરતી સંતોષકારક ગણી શકાય તેવી નથી, કારણ હૂંડીના વટાવમાં બેંકે કોઈ ખાસ મુકરર નીતિનું પાલન કર્યું નહિ અને તેનો વટાવનો દર પણ વારંવાર ખૂબ વધતો ઘટતો રહેતો. નવેમ્બરથી એપ્રિલ સુધીના સમયમાં નાણાંની સામાન્ય રીતે વધારે માંગ રહે છે અને તેથી ઓકટોબર સુધીનો વખત ઠંડીનો સમય ગણાય છે. ઇમ્પરિયલ બેંકનો વટાવ દર નવેમ્બરથી એપ્રિલ સુધીમાં ૬ મેક્સાં ૭ થી ૮ ટકા જેટલો ઊંચો રહેતો અને મેથી ઓકટોબર સુધી ૪ થી ૫ ટકા રહેતો આ ઉપરથી જણાશે કે ઇમ્પરિયલ બેંક દેશની નાણાંકીય જરૂરિયાતની સ્થિતિસ્થાપકતાને પહોંચી વળવા કાંઈ કરી શકી નહિ.

તે ઉપરાંત, બીજા દેશોમાં મધ્યસ્થ બેંકના વટાવ દરનો એવો અર્થ કરવામાં આવે છે કે જે દરથી દેશની મધ્યસ્થ બેંક સફર આસામીઓની હૂંડીઓ વટાવી આપવા તૈયાર હોય. બ્યારે

ઇમ્પિરિયલ બેંક જે દરે સરકારી જમીનગીરી ઉપર નાણું ધરતી તે દરને “બેંક-રેટ” વટાવ દર તરીકે ઓળખવામાં આવતો હતો. આ તકાવત બહુ અર્થસૂચક છે. કોના તરફથી આવતી કેવી હંડીઓને પોતે વટાવી આપશે તે કદી બેંક સ્પષ્ટ કયું નહિ; અને આમ હંડીનો બહોળો ઉપયોગ થાય તે માટે કશાં પગલાં ભર્યા નહિ. ઇમ્પિરિયલ બેંક બીજી વેપારી બેંકોની માફક પોતાના ગ્રાહકો પાસેથી થાપણો લેવાનું અને તેમને નાણું ધીરવાનું કામ કરતી હોવાથી તે સ્વાભાવિક રીતે જ બીજી બેંકો સાથે હરીફાઇમાં આવતી અને હરીફ બેંક પાસે વેપારી બેંકો પોતા પાસેની હંડીઓ વટાવવા લઈ જતાં ખચકાય એ દેખીતું છે. એટલે હિંદી બેંકોએ ઇમ્પિરિયલ બેંકને કદી મધ્યસ્થ બેંક તરીકે સ્વિકારી જ નહિ અને તેની મદદ, સલાહ કે સૂચનાની અપેક્ષા રાખી નહિ.

ઇમ્પિરિયલ બેંક પાસેથી બીજી એક આશા રખાતી હતી કે તે તેની ઘણી શાખાઓ મારફત મોટા પ્રમાણમાં થાપણો મેળવી શકશે, તે આશા ખરે આવી નહિ. કારણ પ્રેસિડેન્સી બેંકો પાસેથી હવાલો લેતી વખતે જેટલી થાપણો હતી તેમાં પંદર વર્ષના અંતે જરાય વધાતો થયો નથી તે નીચેના કોષ્ટક ઉપરથી તરો આવશે.

સને	ખાનગી થાપણો. (રૂ. કરોડમાં)
૧૯૨૦	૭૮
૧૯૨૨	૫૭
૧૯૨૫	૭૮
૧૯૨૭	૭૧
૧૯૩૧	૬૪
૧૯૩૪	૭૪

સને ૧૯૩૫ પછી ઇમ્પિરિયલ બેન્ક, તેના ઉપરની બેવડી ફરજો અદા કરવાની જવાબદારી ગયા પછી નાણાંવટાની સામાન્ય પ્રગતિ અંગે, વધારે થાપણો આપી શકી છે, તે નીચેના કોષ્ટકથી જણાશે.

સને	થાપણો (રૂ. કરોડમાં)
૧૯૩૬	૭૯
૧૯૩૮	૯૨
૧૯૪૦	૯૬
૧૯૪૧	૧૦૯
૧૯૪૨	૧૭૩
૧૯૪૩	૨૧૪
૧૯૪૬	૨૫૭

જો કે ઇમ્પિરિયલ બેન્કની થાપણોને બીજી બેંકોની થાપણો સાથે સરખાવતાં ઇમ્પિરિયલ બેન્ક હિંદની બેંકોમાં શ્રેષ્ઠ સ્થાન ભોગવે છે, તે જણાઈ આવશે. સને ૧૯૨૦ માં જ્યારે ઇમ્પિરિયલ બેન્કની થાપણો રૂ. ૭૮ કરોડની હતી. ત્યારે હિંદની બીજી બધી વેપારી બેન્કોની થાપણો કુલે રૂ. ૫૮ કરોડની થતી હતી; અને હાલ આમણની તથા ઇતર બેંકોની થાપણોનો કુલ સરવાળો રૂ. ૨૦૭ કરોડ થતો હતો.

આ ઉપરથી એટલું તો સ્પષ્ટ જણાઈ આવે છે કે જે શુભ હેતુથી ઇમ્પિરિયલ બેન્કની સ્થાપના કરવામાં આવી હતી તે બર ન આવી શકવાથી, ઇમ્પિરિયલ બેન્કને મધ્યસ્થ બેંકના રૂપમાં ફેરવી નાખવાનું અશક્ય બની ગયું. નહિ તો, જો ઇમ્પિરિયલ બેન્ક બધી બેન્કોનો વિશ્વાસ સંપાદન કરી શકી હોત, બેંકોના હાથ ઉપરની અનામત રકમો એક જથ્થે પોતાની પાસે ભેગી કરી શકી હોત, પોતાનું જ્યેષ્ઠ વધારે નફો મેળવવામાં નથી પણ

ઓછામાં ઓછા દરે બેંકોને, શરોદાને અને સહકારી બેંકોને કેમ નાણું આપી શકાય તે જોવામાં છે તે ભાવના સમજી શકી હોત, હાંડીના વટાવનો દર ઘટાડી હાંડીનો ઉપયોગ કેમ વધારે લોકપ્રિય અને તે માટે હાંડી બજારની ખીલવણી કરી શકી હોત, દેશના ધંધા ઉદ્યોગની વધતી જતી માંગને પહોંચી વળવા પોતાની નાણું ધીરાણની નીતિને સ્થિતિસ્થાપક બનાવી શકી હોત, બતિબેદ, રંગબેદ અને રાજકીય પક્ષાપક્ષીથી દૂર રહી શકી હોત અને રાષ્ટ્ર ઘડતરનું પોતે એક જીવંત અંગ છે તે સત્ય પીછાણી શકી હોત તો ૧૯૩૫ માં એક નવી જ બેંક-રિઝર્વ બેંક ઉઘાડવાની જરૂર પડત નહિ. પણ ઇમ્પિરિયલ બેંકના વહીવટની કેટલીક ખામીઓએ તેને એક સાંકડા અને સંકુચિત વર્તુલમાંથી બહાર પગ મૂકવા જ દીધો નહિ અને છેવટે ઇમ્પિરિયલ બેંકને સને ૧૯૩૪ માં બીજી વેપારી બેંકોની હરોળમાં મૂકાઈ જવું પડ્યું. આ માટેનાં મુખ્ય કારણો આપણે ચર્ચીએ.

ઇમ્પિરિયલ બેંકના વહીવટની ખામીઓ

(૧) ઇમ્પિરિયલ બેંકની પહેલી જ ખામી એ કહો શકાય કે તેણે બીજી વેપારી બેંકો સાથે સહાનુભૂતિભર્યું વર્તન ન રાખ્યું એટલું જ નહિ પણ તેની સાથે સાવકી મા જેવું વર્તન દાખવ્યું. આ માટે ઇમ્પિરિયલ બેંકનો વહીવટ બિનહિંદીના હાથમાં હતો અને છે તે મુખ્ય કારણ ભૂત છે. પરદેશી હાંડિયા-મણીની બેંકો સાથે ઇમ્પિરિયલ બેંક મૈત્રી સાધી શકી. કારણ બ્રિટનની હાંડિયામણી બેંકોના મેનેજરો અને ઇમ્પિરિયલ બેંકના પરદેશી મેનેજરો વચ્ચે હમ વતનની ભાવના-રાષ્ટ્રપ્રેમનું આકર્ષણ હતું. એવા ધણા દાખલા રજૂ કરી શકાય એમ છે, કે જેમાં હિંદી પેદીઓને તેમની મિલકતના પ્રમાણમાં ઇમ્પિરિયલ બેંકે ધણું ઓછું ધીરાણ કરેલું છે. અને પરદેશી પેદીની મિલકતના

પ્રમાણમાં જે ધીરાણુ વ્યાજબી રીતે કરવું જોઈતું હતું તેના કરતાં ઘણું વધારે ધીરાણુ તેણે કરેલું છે. આમ રંગભેદ અને પક્ષાપક્ષીથી ઇમ્પિરિયલ બેંક પર રહી શકી નહિ; તેથી ઇમ્પિરિયલ બેંક પરદેશી અને સરકારી બેંક તરીકે જ લેખાવા લાગી.

ઇમ્પિરિયલ બેંકના ભાગદારોની બહુમતિ પરદેશીઓની હતી અને ઉચ્ચ અમલદાર વર્ગ પણ પરદેશી જ હતો. આમ પરદેશી મૂડી અને પરદેશી વહીવટથી ચાલતો બેંક રાષ્ટ્રના ઘડતરમાં શો હિસ્સો આપી શકે તે સમજી શકાય તેવું છે. હિંદીઓના હાથમાં વહિવટ મૂકવામાં આવ્યો હોત તો, એક તો મોટા પગારો બચી જાત અને હિંદી મેનેજરો હિંદી જનતાની મુશ્કેલીની વધારે સારી કદર કરી શકત. હજી પણ ઇમ્પિરિયલ બેંકના અમલદારી મહેકમનું હિંદીકરણી ઝડપ પકડે તો સારું.

(૨) ઇમ્પિરિયલ બેંકે શાખાઓ તો ૧૬૦ ખોલી પણ આમાંની મોટા ભાગની શાખાઓને તો થાપણો ભેગી કરવાનું કામ કરવાનું હતું, અને આમ ભેળી થયેલી થાપણો ખેંચાઈ ખેંચાઈને ઇમ્પિરિયલ બેંકની વડી ઓફિસો તરફ ધસડાતી. આને અંગે મુંબઈ, મદ્રાસ અને કલકત્તાનાં નાણાબખરને નાણાંની છૂટ થી કાયદો થયો, પણ દેશના આંતરીક પ્રદેશમાંથી નાણું ધસડાઈ જવાથી ત્યાં નાણાંની અછત થવાને અંગે વેપારને ધકકો પહોંચ્યો. ઇમ્પિરિયલ બેંકે પોતાની શાખાઓનો આમ એકતરફી ઉપયોગ નહિ કરવાને બદલે જે તે સ્થળનું નાણું જે તે પ્રદેશના વેપારની ખીલવણીના કામમાં રોકાવું જોઈતું હતું તે તેણે કર્યું નહિ. આમ ગ્રામ જનતાને તો તેની સેવાને બદલે કુસેવા કે અસેવાનો જ લાભ મળ્યો ગણાય.

(૩) ઇમ્પિરિયલ બેંકે રોકડ રકમ ધીરવા તરફ જોડેલો ઉત્સાહ બતાવ્યો તેટલો હિંદીઓ વટાવવા તરફ બતાવ્યો નહિ.

નાણાવટાનું આધારભૂત અંગ જેને કહી શકાય તે હાંડીબજાર હિંદમાં ખીલી શક્યું નહિ, કારણુ જ્યાં સુધી હાંડીની મદદથી તુરત નાણું વ્યાજબી દરે ઊભું કરવાની સગવડતા ન થાય ત્યાં સુધી હાંડી તરફ ચલણી નોટ જેટલું આકર્ષણ થાય જ નહિ. ઇમ્પિરિયલ બેંક પોતાના લડોળનું રોકાણ વધારે ને વધારે સરકારી જમીનગીરીમાં કરવા લાગી અને આમ તેણે પોતાની સફરતા વધારે સરળ વધારે સખળ બનાવવાનો એકતરફી સ્વાર્થ સાધ્યો.

(૪) ઇમ્પિરિયલ બેંકની જે સ્થળે શાખાઓ હોય ત્યાં સ્થાનિક લાગવગ ધરાવતા ગૃહસ્થોની એક સલાહકાર સમિતિ બેંકે નીમી હોત અને સ્થાનિક પરિસ્થિતિથી અજ્ઞાત એવા અંગ્રેજ મેનેજરો પોતાની આવડત અને માહિતી ઉપર મુસ્તાક ન રહ્યા હોત તો કોની હાંડીઓ વટાવવી તે બાબત સ્થાનિક મેનેજર સલાહકાર સમિતિને પૂછી ખાત્રી કરી શકત અને આખરફાર શરોદેની હાંડીઓ વટાવવામાં બેંકને જરા પણ જોખમ ખેડવાનો પ્રશ્ન ઉપસ્થિત થાત નહિ.

(૫) દેશના આર્થિક હિતને જોખમમાં મૂકતી સરકારની કાંઈ પણ નાણાકીય નીતિ સામે ઇમ્પિરિયલ બેંકે જરા જેટલોય વિરોધનો સૂર કદી કાઢ્યો નહિ. નહિ તો દેશની મધ્યસ્થ બેંક તરીકે તેની તો પ્રથમ ફરજ એ હતી કે નાણાવટાનાં સર્વ અંગોને સ્પર્શતા પ્રશ્નો અંગે પોતે જાગૃત રહે અને નાણાકીય પ્રશ્નોમાં તેનો સૂર પ્રધાનપદ ભોગવતો થાય. આના અભાવે ઇમ્પિરિયલ બેંક સરકારી હિત સંભાળનારી સંસ્થા બની ગઈ—ઇંગ્લેન્ડની બેંક ઓફ ઇંગ્લેન્ડ બની શકી નહિ.

ઇમ્પિરિયલ બેંકનું ભાવી કાર્યક્ષેત્ર

હવે જ્યારે સને ૧૯૩૪ ના કાયદાથી ઇમ્પિરિયલ બેંકને સરકારી બંધનોથી મુક્ત કરવામાં આવી છે અને જ્યારે તે

પોતાને યોગ્ય લાગે તે ધંધામાં લાગ લઈ શકે છે, ત્યારે હવે સવાલ એ થાય છે કે ઇમ્પરિયલ બેંકે શું બીજી વેપારી બેન્કોની માફક વેપાર વિષયક નાણાપ્રકરણના દ્રૂંક ક્ષેત્રમાં જ રાચવું કે શક્તિનો ઉપયોગ નાણાવટાના બીજા ક્ષેત્રોમાં પણ વધારે ફળદાયી થાય તેવી રીતે કરવો ?

પ્રથમ તો, હિંદમાં હિંદી હાંડિયામણની બેંક કે ઔદ્યોગિક બેંક નથી એટલે ઇમ્પરિયલ બેંકને કાં તો હાંડિયામણની બેંકના રૂપમાં અગર તો ઔદ્યોગિક બેંકમાં ફેરવી નાખવાનો વિચાર વધારે આકર્ષક લાગશે. પણ ઇમ્પરિયલ બેંક ઉપર કોઈ ખાસ અમુક જ પ્રકારની ફરજ મૂકવી એ તેની ભવિષ્યની પ્રગતિ આડે આવવા સમાન છે. હાંડિયામણનું કામ ઇમ્પરિયલ બેંક કરે તે સામે કોઈને વાંધો હોઈ શકે જ નહિ; પણ ઇમ્પરિયલ બેંકે હાંડિયામણની બેંક થઈ જવું એથી તો ઇમ્પરિયલ બેંક બીજી ઘણી દિશામાં ઉપયોગી નીવડી શકે તે દરવાજા બંધ કરી દેવા જેવું થાય. અત્યારે આપણા દેશમાં હાંડિયામણની ૧૯ બેંકો છે અને તે બધી પરદેશી છે. એટલે તેમના હાથમાં હાંડિયામણનો ઇન્જિરો છે તે ઇન્જિરો તોડવા ઇમ્પરિયલ બેંક ધીમે ધીમે પોતાના ગ્રાહકોનું હાંડિયામણનું કામ પોતાના હાથમાં લે, પણ નફાની દૃષ્ટિએ તો જે બેંકો અસ્તિત્વમાં છે તેમને જ પોતા પૂરતું કામ માંડ મળી રહે છે અને વ્યાજનો દર પહેલાંની સપાટીએ સાચવી રાખવો એ છેલ્લાં ૧૦ વર્ષથી તેમના માટે મુશ્કેલ બન્યું છે; અને જો ઇમ્પરિયલ બેંકને ફક્ત હાંડિયામણનું કામ કરવા ફરજ પાડવામાં આવે તો ઇમ્પરિયલ બેંક પોતાની આર્થિક સહરતા ટકાવી શકે કે કેમ તે સવાલ શંકાસ્પદ બને.

ઇમ્પરિયલ બેંક હાંડિયામણનું કામ કરે તો પણ પરદેશમાંથી આપણો તે ન મેળવે તે તરફ તકેદારી રાખવી રહી. કારણ

પરદેશી મૂડીની મદદથી જે ઇમ્પિરિયલ બેંક હિંદના પરદેશ સાથેના વેપારી સંબંધને અંગેના હિંડિયામણનું કામ કરે તો અત્યારે જે પરિસ્થિતિ છે તેમાં જરાય સુધારો થાય નહિ, કારણ તેથી પણ પરદેશી મૂડીનું અધિપત્ય તો આપણા ઉપર રહેવાનું.

ઔદ્યોગિક બેંકના રૂપમાં ફેરવી નાખવામાં પણ એક એ લય છે કે ઇમ્પિરિયલ બેંકનું અધારણ, તેનું ભંડોળ, ટૂંક મુદતની થાપણો વગેરે બાબતો ઉપરથી ઇમ્પિરિયલ બેંક પોતાનું નાણું લાંબી મુદતની લોનમાં ન રોકી શકે તેમ જણાય છે. એક રસ્તો છે. ઇમ્પિરિયલ બેંક જુદો જ ઔદ્યોગિક વિભાગ ખોલી પોતાના ભંડોળનો અમુક ભાગ ઉદ્યોગમાં રોકવા માટે જુદો જ રાખી, પછી ઉદ્યોગની શક્યતાને કસી કરી પોતાની મૂડીથી આસરે ૧૫ ગણી કિંમતની વ્યાજી ચિઠ્ઠીઓ બહાર પાડવાનું કામ કરી શકે અને પ્રમાણમાં લાંબી મુદતની લોન, ઉપર જણાવ્યા પ્રમાણે સહર ઉદ્યોગોને સહકારી બેંકોને અગર વેપારી બેંકોને ધીરવામાં આવે તો જે કે નાણાંની હેરફેર ઘટવાને અંગે ભાગીદારોને વ્યાજ આપું મળવા સંભવ છે, પણ જે દિશામાં બીજી બેંકો પહેલ કરતાં કરે છે તે દિશામાં ઇમ્પિરિયલ બેંક કાંઈક પ્રગતિ સાધી શકે.

બાકી તો ઇમ્પિરિયલ બેંક એક આદર્શ વેપારી બેંક તરીકે ચાલુ રહેવું વધારે સલાહભર્યું છે. તેના વહીવટમાં જે ખામીઓ છે તે દૂર થતાં હિંદી નાણાવટામાં, વેપારી ક્ષેત્રમાં ઔદ્યોગિક ક્ષેત્રમાં અને હિંડિયામણના ક્ષેત્રમાં ઇમ્પિરિયલ બેંક મજબૂત પ્રગતિ સાધી શકશે. આ માટે પહેલાં તો તેના ખર્ચાળ કારભારમાં કરકસરનું તત્ત્વ દાખલ થવાની જરૂર છે. શાખાઓના મેનેજરોની જગ્યાએ ચોખ્ખા હિંદીઓને નીમવાથી ઉપલેખ અર્થ સરશે. એ ઉપરાંત જે તે સ્થળે સલાહકાર સમિતિ નીમવાની આપણે જે સૂચના અગાઉ કરી ગયા છીએ, તે સ્થપાતાં

તેના સહકારથી ઇમ્પરિયલ બેંક અને જનતા વચ્ચેનું અંતર જરૂર ઘટશે. અત્યારે ઇમ્પરિયલ બેંક આમ વર્ગનો જેટલો વિશ્વાસ ધરાવે છે તેના કરતાં વધારે મોટા પ્રમાણમાં વિશ્વાસ તે સંપાદન કરી શકશે. જે સ્થળે ઇમ્પરિયલ બેંકની શાખા ન હોય ત્યાંના આગેવાન શરાફોને પોતાના એજન્ટ નીમી, તેમની મારફત ખીજ બેંકો મારફત જેમ ઇમ્પરિયલ બેંક અત્યારે કરે છે તેમ એક અને હાંડીઓ સ્વીકારવાનું શરૂ રાખી શરાફોનો સહકાર પણ સાધી શકે. આમ થતાં શરાફોને અત્યારે રહેતો અસંતોષ દૂર થશે અને ઇમ્પરિયલ બેંક જે પ્રથમ વર્ગની હાંડીઓ વટાવવાનાં કામ તરફ વધારે રસ લેતી થાય તો દેશમાં ધણી વખત નાણાંની ભીડ આવે છે, તે હાંડીનો ઉપયોગ વધતાં દૂર થાય. ચાલુ યુદ્ધ પછી ઇમ્પરિયલ બેંક પાસેથી આપણે આવી ધણી દિશામાં ઇતર સેવાઓની આશા રાખી શકીએ.



પ્રકરણ ૯

હિંદની મધ્યસ્થ બેંક—રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડીઆ

મધ્યસ્થ બેંક માટેની માગણીના ઇતિહાસ

હિંદુસ્તાનમાં મધ્યસ્થ બેંક હોવી જોઈએ, એ માગણીનો ઇતિહાસ એક સૈકાથી પણ વધારે જૂનો છે. કેટકેટલા પ્રયાસો પછી હિંદને રિઝર્વ બેંક મળી છે, તે જાણવું આ જગ્યાએ ઉપયોગી થશે. સને ૧૮૩૬ માં ઇસ્ટ ઇન્ડીઆ કંપનીના ડાયરેક્ટરો સમક્ષ, પૂર્વના ટાપુઓ સાથેના વેપારમાં આગળ પડતા રસ ધરાવનારા વેપારીઓએ એક એવી માગણી રજુ કરી કે બ્રિટિશ હિંદ માટે એક મધ્યસ્થ બેંક સ્થાપવી જરૂરી છે, કે જેથી કરીને હિંદની નાણાંકીય પરિસ્થિતિ સંગીન અને સ્થિર પાયા ઉપર આવે; અંગ્રેજી મૂલીનો બહોળો ઉપયોગ હિંદ સાથેના વેપારને વિસ્તૃત કરવામાં થઈ શકે; અને ઇસ્ટ ઇન્ડિયા કંપનીને પણ મહેસુલ ઉધરાવવામાં અને પેન્શનરો માટે ઇંગ્લાંડ મોકલાતી રકમ “હોમચાલ્સ” મોકલાવવામાં આવી બેંક ઉપયોગી નીવડે. બેંક ઓફ બેંગાલ હતી જ, પરંતુ તેનું ક્ષેત્ર એક પ્રાંત પૂરતું હતું. મુંબઈ અને મદ્રાસ ઇલાકા માટે પણ જ્યારે સને ૧૮૪૦ અને ૧૮૪૩ માં પ્રેસિડેન્સી બેંકો શરૂ કરવામાં આવી

ત્યારે બેંક ઓફ બેંગાલ કદી પણ સમસ્ત દેશભરની બેંકનું સ્થાન લઈ શકશે એ આશાને સ્થાન રહ્યું નહિ. ત્યાર બાદ સને ૧૮૬૭ માં બેંક ઓફ બેંગાલના મંત્રી મી. ડીકસને એક એવી યોજના તૈયાર કરી કે ત્રણ પ્રેસિડેન્સી બેંકોને જોડી દઈ આખા દેશ માટે એક મધ્યસ્થ બેંક બનાવી શકાય, પરંતુ આ યોજનાનો કશો પણ પડઘો પડ્યો નહિ. ચાંદીના ભાવમાં સખ્ત ઘટાડો થવાને અંગે હિંદી સરકારે હિંદમાંની બધી ટંકશાળો સને ૧૮૬૨ માં બંધ કરી ત્યારે એ પરિસ્થિતિમાંથી કાંઈક રસ્તો કાઢવા માટે અને હિંદમાં સોનાનું ધોરણ લાવી શકાય કે કેમ તે પ્રશ્નની વિચારણા માટે, સને ૧૮૯૮ માં જે ફાઉન્ડર સમિતિ નીમવામાં આવી હતી, તેણે પણ હિંદમાં મધ્યસ્થ બેંકની અગત્યતા ઉપર ભાર મૂક્યો હતો. તે પછી તુરંત જ લૉર્ડ કર્ઝનની સરકારે ત્રણ પ્રેસિડેન્સી બેંકોને એક કરી દેવાથી એકંદરે દેશના નાણાવટાના તંત્રને ફાયદો છે, એ વિધાનમાં પોતાનો વિશ્વાસ જાહેર કર્યો. પરંતુ એ દિશામાં કશું સક્રીય પગલું તે ભરી શકી નહિ. લડાઈ પહેલાં ચેમ્બરલેઇન કમીશન નીમવામાં આવ્યું હતું, તેણે પણ બીજા પાશ્ચાત્ય દેશોનું અનુકરણ કરી હિંદને પણ મધ્યસ્થ બેંક જાહેરી મળવી જોઈએ તેવી ભલામણ કરી, એક વિગતવાર યોજના પ્રો. જે. એમ. કિન્સ પાસે તૈયાર કરાવી હતી. વિશ્વવિગ્રહને અંગે આ પ્રશ્નની વિચારણા મુલતવી રહી. ત્યાર પછી હિંદી સરકારને પણ પ્રતીતિ થઈ કે બહોળો અનુભવ ધરાવતી અને સરકારી નાણાવટાના કામકાજનો ઇન્ટરો ધરાવતી ત્રણ પ્રેસિડેન્સી બેંકોને એક કરી દઈ એક મધ્યસ્થ બેંક સ્થાપવી જરૂરી છે. આથી સને ૧૯૨૧ માં ત્રણ બેંકોને જોડી દઈન ઇમ્પરિયલ બેંક શરૂ કરવામાં આવી. આપણે જોયું તેમ સને ૧૯૨૧ થી ૧૯૩૪ દરમિયાન આ બેંક પાસેથી એક વેપારી બેંક તથા મધ્યસ્થ બેંક તરીકેનાં પણ અમુક કર્તવ્યો

બનવવાની કામગીરી લેવામાં આવી. આપણે એ પણ જોયું કે ઇમ્પ્રિયલ એકના બંધારણ અને કાર્યક્ષેત્રના સંકુચિતપણાને અંગે તે એક દેશની મધ્યસ્થ એક તરીકે કોઈ પણ હિસાબે સફળતાપૂર્વક કામ કરી શકે તેમ હતી નહિ; કારણ કે સને ૧૯૨૦ના કાયદાથી ઇમ્પ્રિયલ એકને જ સરકારી પીઠબળ મળેલું તેને અંગે વેપારી ક્ષેત્રમાં પણ બીજા એકા કે જેના મધ્યસ્થ તરીકે તેને વર્તવાનું હતું તેની સાથે તે સીધી હરીફાઈમાં ઉતરવા માંડી. નાણાવટાના પ્રાથમિક સિદ્ધાંત મુજબ મધ્યસ્થ એકે તો બીજા એકા તરફ સહાનુભૂતિભર્યું વર્તન દાખવી તેને નડતી મુશ્કેલીઓ દૂર કરવાની હોય છે—નહિ કે તેમની પ્રગતિનો અવરોધ કરવાનો. ઇમ્પ્રિયલ એક શેરહોલ્ડરોની માલિકીની એક ખાનગી સંસ્થા હોવાથી, જેમ અને તેમ વધારે નફો કરવા તરફ એ લક્ષ આપે એ દેખીતું હતું. આની સાથેસાથ જ એક મધ્યસ્થ એક તરીકેનાં કર્તવ્યોનું પાલન સુસંગત નહોતું. મોટી સંખ્યામાં શાખાઓ ઉઘાડી, ઇમ્પ્રિયલ એક વેપારી ક્ષેત્રમાં ટૂંક મુદતમાં પ્રગતિ દાખવી હતી અને સને ૧૯૨૬ માં નીમાયેલા હિલ્ટન યંગ તપાસપત્રે પણ એવો જ અભિપ્રાય આપ્યો કે ઇમ્પ્રિયલ એક ઉપર લદાએલી એવડી જવાબદારી દૂર કરવી. જેથી તે એક દિશામાં આદર્શ પ્રગતિ સાધી શકે. તે ઉપરાંત જનતાનો જે વિશ્વાસ ઇમ્પ્રિયલ એકે સંપાદન કરવો જરૂરી હતો, તે નહિ કરી શકવાથી પણ ઇમ્પ્રિયલ એક મધ્યસ્થ એક અને એવું કોઈ ઇચ્છતું નહોતું.

રિઝર્વ એન્ડ—ખાનગી કે સરકારી માલિકીની ?

હિલ્ટન યંગ તપાસપત્રે પોતાના અહેવાલમાં એવી ભલામણ કરી કે રિઝર્વ એકને શેર હોલ્ડરોની માલિકીની એક બનાવવી; અને તેની વ્યવસ્થાનું કામ જે તે વિભાગના શેર

હોલ્ડરોએ ચુટેલા નિયામકો(ડાયરેક્ટરો)ના અનેલા મંડળના હાથમાં મૂકવું. આ વ્યવસ્થાપક મંડળોને સરકારી કાબૂ અને રાજકીય વાતાવરણથી અલિપ્ત રાખવાં. સરકારનાં હિત ન જોખમાય તે ખાતર અમુક પ્રતિનિધિ નીમવાનો અધિકાર સરકારને આપવો. આ ધોરણ ઉપર રચાયેલું એક રિઝર્વ બેંક બીલ (ખરડો) સને ૧૯૨૭ માં હિંદની મધ્યસ્થ ધારાસભા સમક્ષ હિંદી સરકારે મૂક્યું. ધારાસભાએ એ ખરડો વિચારણા સમિતિ તરફ મોકલ્યો, કે જ્યાં ધડમૂળનો મતભેદ ઉપસ્થિત થયો. સમિતિના સભ્યોની બહુમતિએ રિઝર્વ બેંકની માલિકી સરકારની હોવી જોઈએ એવો અભિપ્રાય આપ્યો, કારણ તેમના મતથી જે સંસ્થાના હાથમાં ચલણી નાણું અને મધ્યસ્થ બેંકની જવાબદારી અદા કરવા જેવા પ્રશ્નો હોય, તેણે તો ધારાસભાને જ જવાબદાર રહેવું જોઈએ. તે ઉપરાંત રિઝર્વ બેંકને વધારે મૂડીની જરૂર જ નથી પડવાની, એટલે શેર મૂડીનો પ્રશ્ન અગત્યનો નથી. વળી સરકાર માલિકીની બેંક નહિ કરવામાં આવે તો જનતાનો વિશ્વાસ સંપાદન થઈ શકશે નહિ અને અમુક વગ ધરાવનારા મૂડીવાળા માણસો વધારે શેર ખરીદીને બેંક ઉપર વર્ચસ્વ જમાવી બેસશે, જેથી બેંક પોતાનું કર્તવ્ય બરાબર બજાવી શકશે નહિ. જો બેંકની માલિકી સરકારની હશે તો બેંકનો નફો સરકારી તીજેરીમાં જમા થશે અને તેનો ઉપયોગ દેશના હિતાર્થે થઈ શકશે. નહિ તો બેંકનો નફો શેર હોલ્ડરોના ખિસ્સામાં જશે. બીજા દેશોની માફક હિંદમાં પણ રાષ્ટ્રીય અગત્ય ધરાવતા ઉદ્યોગો ઉપર સરકારી માલિકી છે જ. દા. ત. હિંદની રેલવેનો મોટો ભાગ સરકાર માલિકી તળે છે; અને આ સામે પ્રજા વિશ્વાસની નજરે જુએ છે. તો પછી નાણાવટાને પણ એ જ દલીલ કેમ ન લાગુ પાડી શકાય? તે ઉપરાંત જે જે દેશોમાં મધ્યસ્થ બેંકની માલિકી શેર હોલ્ડરોના હાથમાં છે ત્યાં પણ

સરકારી અંકૂશ તો પૂરતા પ્રમાણમાં છે જ અને બેંકની નીતિ મુકરર કરવામાં સરકારનો અવાજ મૂખ્ય ભાગ ભજવે છે. તો પછી હિંદમાં આપણે સીધી રીતે સરકારી મધ્યસ્થ બેંક કેમ ન કરી શકીએ ? હિંદની અંદર કારોબારી સત્તા ધારાસભાને જવાબદાર નથી એટલે પ્રજાએ પોતાના જે પ્રતિનિધિઓ ચૂંટીને ધારાસભામાં મોકલ્યા છે, તે ધારાસભાનો આ બેંક ઉપર કાબૂ હોવો જોઈએ, કે જેથી કરીને આ બેંકના પ્રજાના હક્ક અને હિતને સાચવે છે કે કેમ, તે તેઓ જોઈ શકે.

પરંતુ, વ્યાજબી રીતે જોતાં તો, આ દલીલો ગેરસમજૂતિ ભરેલી હતી. કારણ:—

(૧) મધ્યસ્થ બેંક એ એક જાહેર હિતનું સંરક્ષણ કરનારી સંસ્થા છે. તેને કાંઈ સરકારનું એક ખાતું ખાતી શકાય નહિ. અમુક અંશે સરકારનો કાબૂ તેના ઉપર જરૂરી છે, એ વાત ઉપર તો મતભેદ છે જ નહિ. કારણ સરકારે એટલું તો જોવાનું રહ્યું જ કે બેંક પોતાનું ખર્ચ વધારે નફો મેળવવાનું કરી બેસતી તો નથી ને ? પરંતુ એક વખત સરકારની માલિકીની બેંક શરૂ કરીને પછી સરકારી કાબૂથી તેને વધારેમાં વધારે મુક્ત રાખવા પ્રયત્નો કરવા તે હાસ્ત્યાસ્પદ છે.

(૨) ધારાસભાના સભ્યો જો બેંકના નિયામકો (ડાયરેક્ટરો) થાય તો તો બેંક ઉપર જરૂર રાજકીય વાતાવરણની અસર થયા વિના રહે જ નહિ અને જે તે વખતે દેશમાં જે રાજકીય પક્ષ જોરમાં હોય તેના જ વધારે પ્રતિનિધિઓ ધારાસભામાં હોય અને તે પક્ષના હાથમાં રિઝર્વ બેન્ક રમકડું જ બની રહે. રાજકીય દબાણ અને પક્ષાપક્ષીયતા તો દરેક દેશની મધ્યસ્થ બેંકને મુક્ત રાખવામાં આવી છે. કારણ કે આર્થિક પ્રશ્નોને રાજકીય મંથથી

પર રાખવા હિતાવહ છે. વળી બેંકના નિયામક મંડળ ઉપર કામ કરવું એ કાંઈ ધારાસભાના સભ્યોની ફરજનો કોઈ ભાગ નથી.

(૩) ફુનીઆના ૨૮ દેશોમાં મધ્યસ્થ બેંક છે. તેમાં ૨૨ દેશોમાંની બેંકો તો શેર હોલ્ડરોની માલિકીની છે; અને બાકીના જે ૬ દેશોમાં સરકાર માલિકીની છે, ત્યાં પણ બેંકના વહીવટની અંદર સરકાર વધારે પડતું માથું મારી શકતી નથી.

(૪) શેર હોલ્ડરોની માલિકીની બેંકમાં તેમના ચુંટાએલા જે નિયામકો (ડાયરેક્ટરો) ના હાથમાં મધ્યસ્થ બેંકનો વહીવટ સોંપવામાં આવે તે નિયામકો પોતે બેંકમાં રોકેલી રકમ તથા શેર હોલ્ડરોનાં આર્થિક હિતો સાચવવા માટે કાયદેસર રીતે તથા નૈતિક રીતે બંધાયેલા રહેશે અને તેઓ જ્યાં ચુકશે ત્યાં તેમને શેર હોલ્ડરો લાલ બત્તી ધરશે. સરકાર માલિકીમાં આ વસ્તુનો અભાવ રહેશે.

(૫) સરકાર માલિકીની રિઝર્વ બેંક કરવામાં આવે તો પછી ચલણી નાણું છાપવાની અને નાણાંનો ઉપયોગ કરવાની બંને બાબતો સરકારના સીધા કાબૂ નીચે આવી જાય. કોઈ ખાસ સંજોગોમાં અને નાણાંની બીડના પ્રસંગે સરકાર રિઝર્વ બેંક પાસે ફરજિયાત રીતે વધારે નોટો છપાવી પોતાની સત્તાનો દુરપયોગ કરે. એવા દાખલા ગયા વિશ્વવિગ્રહ પછી ઘણા દેશમાં બન્યા છે. જ્યારે ખરું જોતાં તો નાણું છાપવાનું કામ સરકારી અંકુશથી સુક્ત જ રાખવું જોઈએ, કે જેથી દેશની અંદરનાં આર્થિક બજો માપી-સમજી જરૂરિયાતના પ્રમાણમાં જ બેંક નાણું બહાર પાડે, નહિ કે સરકારની માગણી મુજબ.

(૬) અમુક જ મૂડીદાર વર્ગ વધારે શેર ખરીદીને બેંક ઉપર કાબૂ જમાવશે એ બીક, બેંકના અમુક જ શેર એક

માણસથી ખરીદી શકાય અને એક માણસને અમુક મતથી વધારે મત આપવાનો અધિકાર ન આપવો, તેવી જોગવાઈ એકના બંધારણમાં કરીને, દૂર કરી શકાય તેમ છે.

આમ છતાંય વિચારણા સમિતિની બહુમતિએ મૂળભૂત સુધારા સૂચવીને એ ખરડો ધારાસભા ઉપર મોકલી આપ્યો. જ્યારે સને ૧૯૨૭ ના ઓગસ્ટમાં આ ખરડો વિચારણા માટે આવ્યો, ત્યારે પણ સરકાર અને મજબૂત વચ્ચે ધરખમ મતભેદો ઉપસ્થિત થયા. પ્રજાપક્ષની માગણી એવી હતી કે સરકાર માલિકીની જ એક હોવી જોઈએ, એકના નિયામક મંડળ ઉપર હિંદીઓની બહુમતિ હોવી જોઈએ, મધ્યસ્થ ધારાસભાને ત્રણ પ્રતિનિધિ તેમનામાંથી ચૂંટીને મોકલવાનો અધિકાર હોવો જોઈએ, ગવર્નર અને કેપ્ટુટી ગવર્નર હિંદી હોવા જોઈએ વગેરે. સરકાર માલિકીની એક હોવા માટેનો વિરોધ સરકારે પાછો ખેંચ્યો, પણ બીજા પ્રશ્નોમાં સમાધાની નહિ થઈ. શકવાને અંગે એ ખરડો પડતો મૂકાયો. અને બંને પક્ષને માન્ય હોય તેવો બીજો ખરડો સરકાર ધારાસભા આગળ મૂક્યો. પણ તેના ઉપર વિચારણા થાય તે અગાઉ જ સરકારે તાત્કાલિક તે ખરડાને પાછો ખેંચી લીધો. શક્ય છે કે હિંદી વજરને મૂળ ખરડામાં મૂળભૂત ફેરફાર થાય, તે પસંદ ન હોય, અને ત્યાંના દોરીસંચાર નીચે હિંદી સરકાર વતી હોય.

સને ૧૯૨૮ માં ફરીવાર સરકાર નવો ખરડો લાવી કે જેમાં શેર હોલ્ડરની માલિકીના ધોરણ ઉપર એક શરૂ કરવાની હતી. પરંતુ તે વખતના ધારાસભાના પ્રમુખ સહગત વિકલભાઈ પટેલે કાયદાનો પ્રશ્ન ઉપસ્થિત કરી આ ખરડો ધારાસભા આગળ આવવા જ ન દીધો. વિરોધથી થાકેલી સરકાર આથી ખરેખર અંતઃક્રાંતિ અને આ વટોળમાં આ ખરડો કદી પણ પસાર નહિ

થાય તેવી ખાત્રી થવાથી એ ખરડો ફરી ખોરબો પડ્યો. ત્યાર બાદ ઘણાં વર્ષો સુધી સરકારે એ પ્રશ્નને છાંછડ્યો નહિ. પણ સને ૧૯૩૩ માં હિંદના રાજકીય સુધારાને અગે ખ્રિટિશ સરકારે શ્વેતપત્ર બહાર પાડ્યો. તેમાં એવી શરત હતી કે મધ્યસ્થ સરકારને નાણાકીય જવાબદારી નવા કાયદા નીચે સોંપાય તે પહેલાં રાજકીય વાતાવરણથી મુક્ત રિઝર્વ બેંક હિંદમાં સ્થપાઈ જવી જોઈએ. સને ૧૯૩૩ ના ઓગસ્ટમાં લંડન સમિતિએ પોતાનો રિઝર્વ બેંક ઉપરનો અહેવાલ તૈયાર કર્યો.

આ સમિતિમાં હિંદી સભ્યોની પણ નીમણૂંક કરવામાં આવી હતી. સમિતિના બહુમતિ સભ્યોએ અને લઘુમતિ સભ્યોએ જુદા જુદા અહેવાલો તૈયાર કર્યા. સર પુરુષોત્તમદાસ ઠાકુરદાસે પોતાના લઘુમતિ અહેવાલમાં પોતાના વિચારો સ્પષ્ટ રીતે રજૂ કર્યા. બંને પક્ષનાં મંતવ્યોનો અભ્યાસ આ જગ્યાએ કરવાથી, આગળ ઉપર રિઝર્વ બેંકનું છેવટનું બધારણ કયા રૂપમાં પસાર થયું તે સમજવું સહેલું થઈ પડશે.

સમિતિનો બહુમતિ પક્ષ એવા નિર્ણય ઉપર આવ્યો કે રિઝર્વ બેંક શેર હોલ્ડરોની માલિકીની અને રાજકીય અસરથી તદ્દન મુક્ત હોવી જોઈએ. બે શેર ધરાવનારને મત આપવાનો અધિકાર આપવો અને દસથી વધારે મત આપવાનો અધિકાર કોઈને આપવો નહિ. આમ મત આપવાના અધિકાર ઉપર અકૂંશ રહેવાથી, કોઈ પણ માણસ ગમે તેટલા શેર ખરીદ કરી શકે. રિઝર્વ બેંકના નિયામકોનો મોટો ભાગ શેર હોલ્ડરો ચૂંટી કાઢે; પરંતુ દેશના દરેક વર્ગનાં આર્થિક હિતોનું પ્રતિનિધિત્વ સચવાઈ રહે તેટલા માટે, કોઈ વર્ગ પ્રતિનિધિત્વ વિના રહી જતો હોય તો ગવર્નર-જનરલ પોતે પોતાને યોગ્ય લાગે તેમ અમુક જગ્યા પૂરી શકે. ગવર્નર-જનરલને યોગ્ય લાગે તેને રિઝર્વ

બેંકના ગવર્નર અને ડેપુટી ગવર્નર તરીકે નીમી શકે. જો કે આમ કરતાં પહેલાં અલ્પવત્ત નિયામક મંડળનો મત તે જાણી લે. બહુમતિ પક્ષે પોતાનો એ પણ અભિપ્રાય જણાવ્યો કે રિઝર્વ બેંકના અમલમાં આવતાં જ રૂપીઆનું હાંડિયામણનું ધોરણ બદલવું જરૂરનું નથી. કારણ કે આખી દુનીઆની અંદર જે નાણાંકીય અવ્યવસ્થા છે તે સ્થિર પાયા ઉપર ન આવે ત્યાં બધી હિંદના કાયડાનો ઉકેલ શક્ય નથી.

સર પુરુષોત્તમદાસનું મંતવ્ય

સર પુરુષોત્તમદાસ ઠાકુરદાસે પોતાના અહેવાલમાં એમ જણાવ્યું કે બેંકના ગવર્નર અને ડેપુટી ગવર્નરની નીમણૂક ગવર્નર-જનરલ પોતે કરે એથી તો રિઝર્વ બેંકના વહીવટમાં ગવર્નર-જનરલને વધારે પડતી સત્તા આપી દીધી કહેવાય અને આમ થાય તો “ દરીઆના બન્ને કિનારા ” (સીમલા અને વ્હાઇટ હોલ)નો રાજકીય અસરથી રિઝર્વ બેંક મુક્ત રહી શકે ખરી કે ? ગવર્નર જનરલ બંધારણીય રીતે હિંદી વજરના હુકમોને આધીન છે અને હિંદી વજર એ બ્રિટિશ પ્રધાનમંડળનો સભ્ય હોઈ શાહીવાદી સરકારની રાજકીય અસર જરૂર રિઝર્વ બેંકની નીતિને અસર કર્યા વિના રહેશે નહિ. જો રિઝર્વ બેંકને રાજકીય અસરથી તદ્દન મુક્ત રાખવામાં આવે તો સમિતિની ભલામણ અનુસાર શેર હોલ્ડરોની માલિકીની બેંક શરૂ કરવામાં કોઈ અર્થ નથી. તે કરતાં તો સમવાયી સરકારની માલિકીની અને સીધા કાબૂ તળેની બેંક શરૂ થાય તે જ ઇચ્છવા યોગ્ય છે.

સર પુરુષોત્તમદાસે હાંડિયામણના ધોરણ અંગે, પોતે હિંદન યંગ તપાસપંચ આગળ અગાઉ જે મંતવ્ય રજૂ કર્યું હતું તે પાયા ઉપર પોતાનો વિરોધ નોંધાવ્યો. તેમના મત મુજબ રિઝર્વ બેંક સફળતાપૂર્વક કામ કરી શકે તે માટેની પૂર્વભૂમિકા

તૈયાર કરવા માટે રૂપિયાનું હાંડિયામણનું ધોરણ મુકરર કરવાની ખાસ અગત્ય છે. દેશમાં હાલ જે ધોરણ (શ. ૧=૧શિ. ૬ પેન્સ) છે તે ચાલુ રાખવું સલાહભર્યું નથી, કારણ કે દુનીઆનો કોઈ પણ ખેતીપ્રધાન દેશ પોતાના આંતરિક ચલણનું ધોરણ લઘાઈ પહેલાંનાં ધોરણ જેટલું જાંચું રાખી શક્યો નથી. ઓસ્ટ્રેલીઆ અને ન્યુઝીલેન્ડે પણ પોતાના ધોરણમાં ૧૦ થી ૨૫ ટકાનો ઘટાડો કર્યો છે. ૧૯૨૬ થી રૂપિયાની કિંમત અઢાર પેન્સ રાખવામાં આવેલી હોવાથી, દેશના આર્થિક હિતોને પારાવાર સહન કરવું પડ્યું છે. હિંદના નિકાસ વેપારમાં ઘટાડો થવાથી અને આયાત વધવાથી વેપારનું સરવૈયું હિંદની વિરુદ્ધ જતાં દેશ દેવાદાર બન્યો છે. જ્યારે રૂપિયાનું ધોરણ ઘટવાથી દેશની અંદર સામાન્ય લાવોમાં વધારો થશે અને દેશનો ૭૧ ટકા વર્ગ ખેડૂતોનો હોઈ તેની આવકમાં પણ વધારો થશે. તેમના ઉપર દેવાનો જે હુંગર ખડકાયો છે તે બોળે પણ ધીમે ધીમે ઘટશે.

સમિતિના બહુમતિ સભ્યોના અહેવાલ ઉપર રચાએલ રિઝર્વ બેંકનો ત્રીજો ખરડો સપ્ટેમ્બરની ત્રીજી તારીખે હિંદની ધારાસભા આગળ મૂકવામાં આવ્યો. સુધારાવધારા સાથે ધારાસભાએ એ ખરડો પસાર કર્યો અને માર્ચની છઠ્ઠી તારીખે ગવર્નર જનરલે પોતાના હસ્તાક્ષર એ ખરડા ઉપર મૂક્યા. આમ રિઝર્વ બેંક એક્ટ (૧૯૩૪) અનેક મુશિયતભરી મજલ કાપીને છેવટે ધારાપોથી ઉપર ચઢ્યો.

મધ્યસ્થ બેંક શું કરી શકે ?

પ્રથમ તો એ જાણવું જરૂરી છે કે દુનીઆના દરેક પ્રગતિમાન દેશમાં આજથી ઘણાં વર્ષો અગાઉથી મધ્યસ્થ બેંક શરૂ કરવામાં આવી છે. ઈંગ્લાંડની મધ્યસ્થ બેંક જે બેંક ઓફ

ઈંગ્લાંડ તેનો જન્મ સને ૧૬૯૪માં થયો હતો. આ સરખામણીમાં હિંદ કેટલો પછાત દેશ છે એનો સહેજે ખ્યાલ આવશે. જે જે દેશમાં મધ્યસ્થ બેંક છે ત્યાં ચલણી નોટ છાપવાનું અને બેંકોની રોકડ સીલક (કેશ બેલેન્સ) રાખવાનું કામ મધ્યસ્થ બેંક જ કરે છે. જ્યારે હિંદમાં સને ૧૯૩૫ સુધી ચલણી નોટ છાપવાનું કામ સરકાર કરતી હતી અને નાણાવટાને નિયમનમાં રાખવાનું કામ અધિકચરા પાયા ઉપર ઇમ્પ્રિયલ બેંક કરતી હતી. આ બંને કામો જો મધ્યસ્થ બેંક શરૂ કરવામાં આવે તો તેને સોંપી શકાય.

મધ્યસ્થ બેંક બીજી બેંકોની ફૂંડીઓ અને બીલો જલ્દીથી વટાવી આપે અને આમ બેંકોને જરૂર પડતાં તુર્ત જ નાણું મળી શકે, કે જેની મદદથી પોતાના ગ્રાહકોની જરૂરિયાતને સહેલાઈથી પહોંચી વળી શકે.

અત્યાર સુધી એવી કોઈ મધ્યસ્થ બેંકની ગેરહાજરીના કારણે બેંકોને માટે સલાહનું સ્થાન કે ભીડના વખતમાં મદદનું સ્થાન હિંદી નાણાવટાના ક્ષેત્રમાં હતું નહિ. દરેક બેંક પોતપોતાની પાસે પોતાનું થોડુંકાણું અનામત ફંડ રાખતી. પણ આમ છુટું છવાયું વેરાયેલું ફંડ મુશ્કેલીના સમયમાં કોઈપણ બેંકને બચાવવા માટે પૂરતું નહોતું. સાથે સાથે બહારની કોઈ જગ્યાએથી મદદ મેળવવાનું સાધન જ નહોતું. એટલે તેની પાસેની હાથ ઉપરની રોકડ રકમ અને પોતાની મિલકતના રોકાણથી જેટલો ધંધો બેંક કરી શકે તેના કરતાં એક ડગલું આગળ ભરતાં જ તે બેંક નાણાકીય અસ્થિરતામાં આવી જતી. મુશ્કેલીમાં આવેલી બેંકની મદદે દોડી જવાનું બીજી બેંકો શીખી જ નહિ હોવાને અંગે અને પોતપોતાનું સંભાળીને બેસી રહેવાની વૃત્તિને અંગે સારા ચે નાણાબજારમાં આંધી પ્રવર્તતી અને નાણાબજારમાં અસ્થિરતા આવી જતી. એક બેંક ઉપર દરોડો પડતાં જ જો તે બેંકને

અચાવવા બીજી બેઠા મદદે દોડી આવે અને તેને તુટતાં અચાવે અને બધા લેણદારની માંગને પહોંચી વળાય તો તે દરોડો તુરત જ અટકી જાય. પણ એક પણ બેંક જે તુટી જાય તો ચેપી રોગની માફક લગભગ બધીજ બેંકો ઉપર દરોડો પડવાનો અને મધ્યસ્થ બેંકની ગેરહાજરીમાં બહારની મદદ સિવાય બેંકો મુશ્કેલીમાં સપડાવાની. સને ૧૯૧૪ થી ૧૯૨૩ દરમિયાન પુષ્કળ બેંકો તુટી તેનું એક કારણ આ પણ હતું; ત્યાર પછી જે કે ઇમ્પરિયલ બેંક બેંકો માટેની બેંક તરીકે અસ્તિત્વમાં હતી, પરંતુ બધી બેંકોનો વિશ્વાસ તેણે સંપાદન કર્યો નહિ હોવાને અંગે બહુ જ જીજ્ઞાસામાં રોકડ રકમો બેંકો તરફથી તેની પાસે જમા થયેલી હતી. જે તે મધ્યસ્થ બેંક હોય તો બધી બેંકો પોતાની ઉપરની જવાબદારી (દેવા)ના અમુક ટકા જેટલી રોકડ રકમ તેની પાસે મૂકે તો સારું એવું ભડોળ મધ્યસ્થ બેંક પાસે જમા થાય, કે જેને મદદથી મુશ્કેલીમાં આવી પડેલી કોઈ પણ બેંકને તાત્કાલિક મદદગાર તે થઈ શકે. જેમ હજારો માણસો વીમા કંપની પાસે વીમો ઉતરાવી દર વરસે અમુક રકમ પ્રિમિયમ તરીકે ભરે છે, અને તે ભડોળમાંથી કોઈ વીમો ઉતરાવનાર મરે તો વીમા કંપની તુરત વીમાની રકમ ચૂકવે છે, તેમ મધ્યસ્થ બેંક આકૃતમાં આવેલી બેંકની મદદે દોડી જઈ શકે. મનો-વિજ્ઞાનના સિદ્ધાંત મુજબ, જે જનતા જાણે કે રિઝર્વ બેંક પાસે મોટું ભડોળ છે, અને તે ભડોળથી તે કોઈ પણ બેંકને મદદ કરશે તો જરૂર બેંક ઉપરનો દરોડો બંધ થાય અને ફરી વિશ્વાસનું વાતાવરણ જમે.

મધ્યસ્થ બેંક બીજી બેંકોના વહીવટ ઉપર પણ રાત દિવસ ખ્યાલ રાખી કોઈ પણ બેંકને પોતાની મર્યાદાની બહાર જતાં તરત જ અટકાવી શકે. અને આમ પાણી પહેલાં પાણ બાંધી બીજી સદ્દર બેંકોને પણ મુશ્કેલીમાં મુકાતી અચાવી શકે.

દરેક બેંક પોતપોતાની રકમ છૂટી જવાઈ પોતાની પાસે રાખે તેના કરતાં એક મધ્યસ્થ બંડોળ કરવામાં આવે તો સર-આમણીમાં નાની રકમથી પણ ચાલી શકે. આમ ફાળવ પડતી મૂડી દેશના વેપાર ઉદ્યોગની ખીલવણીમાં અને બેંકના હિતમાં વાપરી શકાય.

મધ્યસ્થ બેંક ખીજી પણ અગત્યની એક કામગીરી કરી શકે. જો રૂપિયાની કિંમતમાં વધારો ઘટાડો થયા કરે તો તેની ખરીદશક્તિમાં ફેરફાર થતા લાવોમાં પણ મોટા પ્રમાણમાં ફેરફારો થાય; અને પરિણામે દેશનો વેપાર અસ્તવ્યસ્ત બની જાય. રૂપિયાની ખરીદશક્તિ ઘટતાં જેમ દેશની અંદર તેની કિંમત ઘટે છે તેમ તેની આંતરરાષ્ટ્રીય હાંડિયામણની દૃષ્ટિએ પણ કિંમત ઘટે જ છે.

જો આંતરરાષ્ટ્રીય કારણોને અંગે રૂપિયાની કિંમતમાં વધઘટ થાય તો મધ્યસ્થ બેંક ખાસ કાંઈ ન કરી શકે. પણ જેટલું નાણું દેશમાં વ્યાજખી રીતે હોયું જોઈએ તેના કરતાં વધારે અગર ઓછું મુકવામાં આવે અને તેના પરિણામે રૂપિયાની કિંમતમાં વધઘટ થાય તો તે સંબંધી જરૂરી ઉપાયો દેશની મધ્યસ્થ બેંક તુરત જ લઈ શકે. કારણ કે નાણાંની જરૂરિયાત માલના કે કશી સેવા (સર્વીસ)ના સોદ્ધને અંગે ઉપસ્થિત થાય છે. જો માલનો ઉઠાવ વધારે તો ચલણી નાણું વધારે જોઈએ. હવે જો મધ્યસ્થ બેંકને ચલણી નાણું જાપવાનો અધિકાર આપવામાં આવે તો તે એવી રીતે વધારે નાણું લોકોના હાથમાં મૂકે કે જેથી જરૂરિયાત કરતાં ખીલકુલ વધારે નાણું લોકોના હાથમાં જાય જ નહિ. બેંકોની હાંડીઓ કે ખીલો વટાવીને મધ્યસ્થ બેંક નાણું બહાર મૂકે તો જેટલી હાંડીઓ

ખરેખર માલના સોદામાંથી જ ઉપસ્થિત થઇ હોય તેના પ્રમાણ-
માંજ મધ્યસ્થ બેંક નાણું બહાર મુકશે. તે હૂંડી પાકતાં તો તે
નાણું મધ્યસ્થ બેંક પાસે પરત આવી જાય. હવે મધ્યસ્થ બેંકને
એમ જણાય કે નાણા બજારમાં નાણાની તંગી હોવાને અંગે
વ્યાજના દર વધી ગયા છે, અને બેંકે પાસેથી તેના ગ્રાહકો
લોન મેળવવામાં મુશ્કેલી અનુભવે છે, એટલે તુરતજ તેની
ફરજ છે કે નાણાંની તંગી ઓછી કરવા પગલાં તેણે લેવાં
જોઈએ; કારણકે નાણાંની છૂટ વિના વેપાર અને ઉદ્યોગને
ગુંગળામણ સહન કરવી પડે છે. આવા સંજોગોમાં મધ્યસ્થ
બેંક પોતાનો વટાવનો દર-બેંકરેટ ઘટાડશે કે જોઈ કરીને બેંકે
તેની પાસેની હૂંડીઓ મધ્યસ્થ બેંક પાસે વટાવે અને આવી
રીતે મધ્યસ્થ બેંકના ઓછા વટાવના દરથી નવું નાણું બેંકે
પાસે આવે. પરિણામે બેંકે પણ પોતાના વ્યાજના દર ઘટાડે અને
ગ્રાહકો પાસે છેવટે નાણું પહોંચે. અગર જો નાણાબજારમાં
નાણાંની વધારે પડતી છૂટ થઇ ગઇ હોય, જોઈએ તેના કરતાં
વધારે નાણું લોકોના હાથમાં હોય તો વ્યાજના દર એકદમ ઘટી
જાય છે. નાણાંની કિંમત ઘટતાં તેની ખરીદ શક્તિ પણ ઘટી
જાય છે. અને પરિણામે વસ્તુઓના ભાવમાં ઉછાળો આવે છે.
કારણકે જે વસ્તુનો સામાન્ય સંયોગોમાં એક રૂપિયો કિંમત હોય
તેની જ કિંમત રૂપિયાની કિંમત ઘટતાં એક રૂપિયા
કરતાં વધી જાય છે. આમ સાર્વાત્રિક ભાવે વધી જતાં,
બાંધી આવકના માણસો અને શ્રમજીવી વર્ગમાં અસંતોષ જન્મે;
તેમની ખરીદ શક્તિ ઘટતાં માલનો ઉપાડ બંધ થાય; અને દેશનું
વેપારી અને ઔદ્યોગિક તંત્ર અસ્તવ્યસ્ત થઈ જાય. આનું ન
બનવા પામે તેટલા માટે નાણાંની વધારે પડતી છૂટ (પુગાવો)
મધ્યસ્થ બેંકે તુરત જ મીટાવવી જોઈએ. મધ્યસ્થ બેંકે આવા
સંયોગોમાં પોતાનો વટાવનો દર વધારી દઈને બેંકે જેમ અને

તેમ ઓછામાં ઓછી હૂંડીઓ વટાવવા મોકલે તેવી પરિસ્થિતિ ઉપસ્થિત કરે, કે જેથી કમમાં કમ નવું નાણું તો નાણાબજારમાં ઉમેરાતું અટકે. મધ્યસ્થ બેંક પોતાનો વટાવનો દર વધારે એ બેંકોને માટે પોતાનો ધીરાણો પરના વ્યાજનો દર વધારવાનું એક સૂચન ('સીમલ') છે. અને સામાન્ય રીતે બેંકો આ વસ્તુનું પાલન કરે છે. આ ઉપરથી સમજાશે કે મધ્યસ્થ બેંક પોતાના વટવના દર વધારી ઘટાડીને નાણાબજારની વધારે પડતી છૂટ અગર તંગી નીવારી શકે છે. નાણાબજારની સ્થિતિ, જે તે દેશની મધ્યસ્થ બેંકના વટાવના દર ઉપરથી સમજી શકાય તે આ ઉપરથી સૌને સ્પષ્ટ સમજાશે.

પરંતુ જ્યારે નાણાબજારમાં વધારે મોટા પ્રમાણમાં નાણાંની તંગી અગર છૂટ હોય ત્યારે વટાવના દર વધારવા ઘટાડવાથી જરૂરીથી અર્થ સરતો નથી. મધ્યસ્થ બેંક ધારો કે વટાવનો દર ઘટાડ્યો; પણ જ્યાં સુધી બેંકો હૂંડીઓ વટાવવા ન આવે ત્યાં સુધી નવું નાણું શી રીતે મધ્યસ્થ બેંક બહાર મૂકે અને તંગી કેવી રીતે નિવારી શકાય? આમ મધ્યસ્થ બેંકના હાથમાંનું વટાવના દરનું હથિયાર નિષ્ફળ જાય ત્યારે તે બીજા વધારે અસરકારક હથિયારનો ઉપયોગ કરે છે.

ધારો કે નાણાબજારમાં નાણાંની તંગીને પરિણામે મધ્યસ્થબેંક પોતાનો વટાવનો દર ઘટાડ્યો હોવા છતાં ય બહોળા પ્રમાણમાં હૂંડીઓ વટાવવા માટે આવતી નથી; અને દેશની અંદરના વ્યાજના દર ઘટતા નથી. તો પછી મધ્યસ્થબેંક પોતે ઓછા વ્યાજે પરબાયુ લોકોને નાણું ધીરશે અને તેમ કરી બીજા બેંકોને વ્યાજના દર ઘટાડવા ફરજ પાડશે. અગર તો જાહેરમાંથી જામીનગીરીઓ મોટા પ્રમાણમાં ખરીદી, નાણું જાહેરના હાથમાં મૂકી, નાણાંની છૂટ કરી વ્યાજના દર ઘટાડશે. જે

નાણાખજારમાં નાણાંની વધારે છૂટ હોય અને વટાવનો દર વધારવા છતાંય સામાન્ય રીતે વ્યાજના દર ન વધે તો મધ્યસ્થ એક જાહેરમાં સરકારી જમીનગીરીઓ વેચશે અને તેમ કરીને નાણાખજારમાંથી નાણું એચી નાણાકીય પરિસ્થિતિ સમતોલ્ય કરશે.

ખીજા દેશોની અંદર પણ વટાવનો દર યોગ્ય વખતે વધારી ઘટાડીને મધ્યસ્થ એકા નાણાખજારના વ્યાજના દરને કાબૂમાં રાખે છે. જે કે મધ્યસ્થ એક પોતાના વટાવના દરમાં નાણાખજારની દરેક પરિસ્થિતિનો પૂરો ખ્યાલ કરી અને સરકારની નાણાકીય જરૂરિયાતને લક્ષમાં રાખીને ફેરફાર કરે છે. કારણ કે ખીન-જરૂરી અને કવખતના ફેરફારો નાણાખજારને અસ્તવ્યસ્ત કરી નાખે છે અને નાણા ધીરનાર તથા વ્યાજ લેનાર બંને પક્ષને આડું સહન કરવું પડે છે. જાહેરમાંથી સીધી રીતે નાણું વ્યાજ લેવું કે ધીરવું અગર જાહેરમાં જમીનગીરીઓ વેચવી કે લેવી તે પણ મધ્યસ્થ એકે આડું કાળજીપૂર્વક કરવાનું હોય છે કારણ કે તેમ કરવામાં પોતે ખીજા એન્કોની સાથે ખોટી રીતે નફો કરવાના અહાને હરીફાઈમાં નથી ઉતરતી તેનો તેણે ખાસ ખ્યાલ રાખવાનો હોય છે.

મધ્યસ્થ એક કલીઅરીંગ હાઉસનો વહીવટ સંભાળીને દેશની અંદરની આખા પડતી એકાની કામગીરી ઉપર નજર રાખી શકે. કારણ કે જે એન્કો કલીઅરીંગ હાઉસના સભ્ય હોય છે તે એકાના અરસપરસના લેણા દેણા મધ્યસ્થ એન્કના ખ્યાલમાં તુર્ત જ આવી શકે; અને આવી રીતે જે કોઈ પણ એક પોતાના ગ્રાહકોને વધારે પડતા પ્રમાણમાં ધીરાણ આપવાની શરૂઆત કરી હોય તો કલીઅરીંગ હાઉસમાં તુરત જ તે વાત ખુલ્લી પડે છે.

મધ્યસ્થ એન્ક સરકારનાં નાણાકીય દલાલ તરીકે કામ કરી પોતાના નાણાખજારના નિષ્ણાત જ્ઞાનનો લાભ આપી શકે.

સરકારના વતી લોન બહાર પાડવાનું અને ભરાવવાનું અને ટુંકા મુદતના ટ્રેઝરી બીલો (સરકારી તીજેરી હૂંડીઓ) વેચવાનું અને તે સંબંધી કચે વખતે વ્યાજના દર કમ છે અને નાણાબજારમાં નાણાંની ઘટ છે તે સરકારના લક્ષ ઉપર લાવી તે પ્રસંગોએ લોન કે ટ્રેઝરી બીલો કાઢવાની સલાહ આપી શકે. તે ઉપરાંત બેંકોને અને બેંકર જનતાને આ લોન કે હૂંડીઓ ખરીદવા માટે સગવડતાઓ કરી આપી, તે દિશામાં નાણાંનું રોકાણ લાભલભ્યું છે, તેવું માનસ ધરાવતા કરી શકે. કવખતે સરકાર હૂંડીઓ બહાર પાડે તો એક તો સરકારે વધારે વ્યાજ આપવું પડે અને બીજી બાજુ તંબ નાણાબજારમાં નાણાંની વધારે ખેંચ ઊભી થાય.

દેશની અંદર નાણાંની હેરફેર ઓછા દરે મધ્યસ્થ બેંક કરી શકે અને તે ઉપરાંત સરકારના વતી હિંદથી દર વર્ષે હોમચાલ્સ અંગેની જે મોટી રકમ હિંદ સરકારે ઇંગ્લેન્ડ મોકલવી પડે છે તે ટામગીરી પોતાને માથે લઈ હિંદ સરકારને ખર્ચમાં કાયદો કરી શકે. સને ૧૯૨૩ સુધી આ હોમચાલ્સની રકમ લંડન બેંક લેવા માટે હિંદી વજર લંડનમાં કાઉન્સિલ બીલો વેચતો. અને ઇંગ્લેન્ડના જે વેપારીઓને હિંદમાં નાણું મોકલવું હોય તેઓ તેની પાસેથી રોકડેથી કાઉન્સિલ બીલો ખરીદતા. સામાન્ય સંજોગોમાં, હિંદ આયાત કરતાં માલનો નિકાસ વધારે જ કરે છે. એટલે દર વર્ષે ઇંગ્લેન્ડથી અમુક નાણું અહીંના વેપારીઓને મંગાવવાનું હોય છે. લંડનના વેપારીઓ પોતે ખરીદેલાં કાઉન્સિલ બીલો હિંદમાં મોકલી આપતા કે જેની કિંમત હિંદી સરકાર રૂપિયામાં ભરપાઈ કરતી, પરંતુ સને ૧૯૨૩ પછી હિંદી સરકાર પોતે હિંદમાં જ સ્ટર્લીંગ ખરીદવા લાગી કે જે સ્ટર્લીંગનાં નાણાં હિંદી વજરને લંડનમાં ચુકવાય. હિંદનાં નાણાબજારનું પ્રત્યક્ષ જ્ઞાન હિંદી વજર કરતાં હિંદી સરકારને વધારે હોય એટલે

પ્રથમ કરતાં ખીણ રીત વધારે અનુકૂળ છે. પરંતુ સરકાર કરતાં આ કાર્ય મધ્યસ્થ એન્ક વધારે સરળતાથી કરી શકે તેમાં એ મત હોષ્ટ શકે નહિ. રૂપિયાની કિંમત સ્થિર રાખવાની જવાબદારી મધ્યસ્થ એન્ક ઉપર રહેતી હોવાથી સરકાર વતી નાણાંની હેરફેર એ એવી રીતે કરે કે તેથી મોટી રકમના સ્ટર્લિંગ ખરીદાતાં નાણાખતરમાં ઉચલપાચલ ભર્યા ફેરફારો બનવા ન પામે.

આગળ ઉપર આપણે વિગતથી તપાસી ગયા તે મુજબ, દેશની અંદર નાણાવટું વિસ્તૃત બને તે હેતુથી જે જે જગ્યાએ બેંકોની શાખાઓ ન હોય અગર ઓછા કામને અંગે ન ઉઘડી શકે તેમ હોય ત્યાંના શરાફને મધ્યસ્થ એન્ક પોતાના આડતિયા તરીકે નીમી, તેની મારફત આવતી હાડીઓ પોતાના વટાવના દરે વટાવી, એ જ શરાફો ઓછા બ્યાળે શાહકારોને નાણું ધીરે અને પરિણામે ખેડૂતો પણ સરખામણીમાં ઓછા દરે નાણું મેળવી શકે તેવી પરિસ્થિતિ ઉપસ્થિત કરી શકે.

હિંદની બેંકો સંબંધી આધારભૂત આંકડા સાથેની માહિતી મેળવવાનું કામ હજી સુધી અધૂરું રહ્યું છે; કારણ પરદેશી હાંડિયા-મણીની બેંકો તો પોતાની આંતરિક ખરી પરિસ્થિતિ જાહેર સમક્ષ મૂકવાનું પસંદ જ કરતી નથી. શરાફોના વ્યવહારના આંકડા મેળવવાનું કામ કદી હાથ ઉપર લેવાયું નથી. વેપારી બેંકો સંબંધી જે આંકડાઓ મળે છે તે પણ તૂટક તૂટક અને વસ્તુ-સ્થિતિનો અધુરો ખ્યાલ આપનારા હોય છે. આ પરિસ્થિતિમાં મધ્યસ્થ એન્ક પોતાનું સ્ટેટીસ્ટીકલ (આંકડા) ખાતું જ ખોલી દરેક પ્રકારની બેંકોના કામકાજમાં ઉપયોગી નીવડે તેવા આંકડા ભેગા કરી બહાર પાડે તો હજી સુધી હિંદી નાણાવટા 'સંબંધેની માહિતી જે અધારમાં રહી છે તે પ્રકાશમાં આવે.

રિઝર્વ બેંકનું અધારણ

રિઝર્વ બેંક, બીજી મર્યાદિત જવાબદારીવાળી બેન્કોની માફક, શેરહોલ્ડરોની માલિકીની બેન્ક છે. બેંકની કુલ સત્તાવાર મૂડી તથા વસૂલ થયેલ મૂડી રૂ. ૫ કરોડની છે; તેને રૂ. ૧૦૦ નો એક એવા પાંચ લાખ પૂરા ભરાયેલા શેરમાં વહેંચી દેવામાં આવી છે. બેંકની પૂરેપૂરી મૂડી જાહેર જનતાએ ખરીદી લીધેલી છે. ફક્ત ૨ લાખ ૨૦ હજાર રૂપિયાની મૂડી મધ્યસ્થ સરકારે રિઝર્વ બેન્ક કાયદામાં ઠરાવ્યા મુજબ ખરીદી છે, કે જેથી ભવિષ્યમાં નિયામક થવા માટે કોઇને જરૂર પૂરતા શેર ખરીદવા પડે ત્યારે તેટલા શેર મધ્યસ્થ સરકાર પાસેથી તેને મળી શકે. મુખ્ય, કલકત્તા, દિલ્હી, મદ્રાસ અને રંગુન, એવા પાંચ વિસ્તાર પાડી દરેકને માટે એક જુદું શેર રજીસ્ટર રાખવામાં આવ્યું છે; ઉપરના વિસ્તારોને ભાગે અનુક્રમે શરૂઆતથી જ રૂ. ૧૪૦ લાખ, ૧૪૫ લાખ, ૧૧૫ લાખ, ૭૦ લાખ, અને ૩૦ લાખના શેરો અનામત રાખવામાં આવ્યા હતા, કે જેથી કરીને રિઝર્વ બેંકના શેર અમુક વિસ્તારમાં વધારે ન જાય અને કોઈ વિસ્તાર તેથી બાકાત રહી ન જાય. ફક્ત નીચે જણાવેલી લાયકાત ધરાવનારને જ રિઝર્વ બેંકના શેર આપવા, તેવું રિઝર્વ બેન્ક કાયદાથી સ્પષ્ટ ઠરાવવામાં આવ્યું છે.

(૧) હિંદ અગર બ્રહ્મદેશમાં વસવાટ કરતી કોઈ વ્યક્તિ અગર

(૨) બ્રિટીશ હિંદનો અગર હિંદના કોઈ પણ દેશી રાજ્યનો પ્રજાજન;

(૩) સામાન્ય રીતે હિંદમાં વસતો કોઈ પણ બ્રિટિશ પ્રજાજન અગર તો બ્રિટિશ સામ્રાજ્યનો કોઈ પણ દેશ કે જ્યાંની સરકાર હિંદીઓ માટે પક્ષપાત ન કરતી હોય ત્યાંનો વતની,

(૪) ઇન્ડિઅન કંપનીઝ એક્ટ નીચે નોંધાયેલી કોઈ પણ કંપની અગર સને ૧૯૧૨ ના સહકારી મંડળીના કાયદા તળે નોંધાયેલી કોઈ પણ સહકારી સંસ્થા.

(૫) બ્રિટિશ સામ્રાજ્યનો કોઈ પણ દેશ કે જ્યાંની સરકાર હિંદીઓ માટે કશો પક્ષપાત ન કરતી હોય તેવા દેશના કાયદા નીચે નોંધાયેલી કંપની કે જેની શાખા હિંદમાં હોય.

પાંચ શેર ધરાવનાર દરેક શેર હોલ્ડરને એક મત આપવાનો અધિકાર છે. પરંતુ કોઈ પણ શેરહોલ્ડરને દસથી વધારે મત આપવાનો અધિકાર આપવામાં આવ્યો નથી. આ ઉપરથી સહેજે ખ્યાલ આવશે કે રિઝર્વ બેંક ઉપર અમૂક જ મૂડીદાર વર્ગ કાબૂ જમાવી ન બેસે તે માટે અગાઉથી જ જોગવાઈ રાખવામાં આવી છે. મૂળ કાયદામાં સુધારો કરીને એવું ઠરાવવામાં આવ્યું છે કે કોઈપણ એક વ્યક્તિને નામે ૨૦૦ શેર કરતાં વધારે શેર હોવા જોઈએ નહિ.

મધ્યસ્થ સરકારની સંમતિથી રિઝર્વ બેંકનું મધ્યસ્થ નિયામક મંડળ બેંકની મૂડી વધારી કે ઘટાડી શકે. પણ આ અગેનો ઠરાવ સમગ્ર સભા આગળ પસાર કરાવેલો હોવો જોઈએ. બેંકની મૂળ મૂડી જ્યારે સને ૧૯૩૫ માં વહેંચવામાં આવી, ત્યારે પાંચ કરોડ કરતાં ઘણી વધારે માગણી જાહેર જનતા તરફથી આવી હતી. એટલે મધ્યસ્થ મંડળે પાંચશેરની અરજીવાળાને પ્રથમ તક આપી હતી. તે જ નિયમ ભવિષ્યમાં બેંકની મૂડી વધારવામાં આવે ત્યારે પણ પાળવાનો છે. તેવું ઠરાવવામાં આવ્યું છે.

શેરહોલ્ડરોની સાધારણ વાર્ષિક સભા બેંકના વાર્ષિક હિસાબી ચોપડા તૈયાર થયા બાદ વધારેમાં વધારે દોઢ મહિનામાં બોલાવવી પડે છે. ખાસ કામગીરીને અંગે મધ્યસ્થ મંડળ સાધારણ સભા કોઈ પણ વખતે બોલાવી શકે. બેંકનું મધ્યસ્થ મંડળ એક

વર્ષમાં ઓછામાં ઓછું ૭ વખત મળે છે; ન્યારે આ મંડળની વ્યવસ્થાપક સમિતિ વર્ષમાં ૩૦ વખત કામ માટે મળે છે.

શેરહોલ્ડરોને વધારેમાં વધારે કેટલો નફો વહેંચવો, તે પણ કાયદાથી મુકરર કરવામાં આવ્યું છે. સામાન્ય રીતે, બેંકનો નફો વહેંચતા પહેલાં ન પતી શકે તેવા અને શંકાશીલ લેણાં, માલમિલકતનો ધસારો વગેરે બાબતો માટે જે જોગવાઈ રાખે છે તે રાખ્યા બાદ નફામાંથી વધારેમાં વધારે ૫ ટકા નફો રિઝર્વ બેંક વહેંચી શકે. મધ્યસ્થ સરકારે ત્યારબાદ ૩% ટકાથી વધારે નફો ન વહેંચવા ફરમાવ્યું હોવાથી, છેલ્લા પાંચ વર્ષમાં બેંકે ૩% ટકા જ નફો વહેંચ્યો છે. કોઈ વર્ષે કદાચ નફો ન વહેંચી શકાય તો ત્યાર પછીના કોઈ પણ વર્ષે જેટલાં વર્ષ બેગાં થયાં હોય તેટલાં વર્ષોના નફો સાથે પણ વહેંચી શકાય છે. બેંકે વધારાનો નફો મધ્યસ્થ સરકારને આપી દેવાનો હોય છે. જ્યાં સુધી બેંકની પોતાની મૂડી જેટલું અનામત ફંડ ન થાય ત્યાં સુધી નફો વહેંચતાં પાછળ જે રકમ રહે તેમાંથી પચાસ લાખ રૂપિયા અગર તેટલો વધારો ન હોય તો પૂરેપૂરો વધારો અનામત ફંડ ખાતે લઈ જવાનું કાયદાથી કર્યું છે.

જો કે અત્યારે તો મૂડીના જેટલું જ એટલે કે રૂ. ૩. પાંચ કરોડનું અનામત ફંડ બેંક પાસે છે, એટલે હવે ભવિષ્યમાં વધારાના નફામાંથી કશી રકમ અનામત ફંડ તરફ ફરજિયાત લઈ જવાનો પ્રશ્ન ઉપસ્થિત થતો નથી.

રિઝર્વ બેન્કના મધ્યસ્થ નિયામક મંડળની રચના

બેંકના વહીવટ ઉપરનું સામાન્ય દેખરેખનું કામ મધ્યસ્થ નિયામક મંડળના હાથમાં સોંપવામાં આવ્યું છે. આ મંડળ મોળ સભાસદોનું બનેલું છે, તે નીચે પ્રમાણે:—

(અ) એક ગવર્નર અને બે ડેપુટી ગવર્નરો કે જેની નીમણૂક નિયામક મંડળની બલામણુનો વિચાર કરી મધ્યસ્થ સરકાર કરે છે;

(બ) મધ્યસ્થ સરકારના નીમેલા ચાર સભ્યો;

(ક) ઉપર જણાવેલા પાંચ વિસ્તારના શેરહોલ્ડરોએ ચૂંટેલા આઠ સભ્યો (મુ'બ, કલકત્તા અને દિલ્લી વિસ્તારના શેરહોલ્ડરો પોતામાંથી બધાં સભ્યો ચૂંટે છે; જ્યારે મદ્રાસ અને રંગુન એકએક સભ્ય ચૂંટે છે.)

(ડ) મધ્યસ્થ સરકારે નીમેલા એક સરકારી અમલદાર

ડેપુટી ગવર્નરો અને સરકારી અમલદારને મત આપવાનો અધિકાર આપવામાં આવ્યો નથી. ગવર્નર તેમ જ ડેપુટી ગવર્નરોની નીમણૂક પાંચ વર્ષની મુદત માટે કરવામાં આવે છે. પરંતુ મધ્યસ્થ સરકાર આ મુદતમાં વધારો કરી શકે છે. બીજા નીમાયેલા સભ્યોની મુદત ગવર્નર-જનરલ-ઇન-કાઉન્સિલ મુકરર કરે છે. જે સભ્યો ચૂંટાઇને આવે છે તેમની મુદત પાંચ વર્ષની હોય છે, પણ ત્યાર પછી ફરી ચૂંટાઇને તે જ સભ્યો આવી શકે છે.

ઉપર જણાવેલા પાંચ વિસ્તારમાં દરેકને એક સ્થાનિક મંડળ વ્યવસ્થા માટે હોય છે. આ મંડળમાં નીચે પ્રમાણે સભ્યો હોય છે.

(અ) મત ધરાવતા શેરહોલ્ડરોએ પોતામાંથી ચૂંટેલા પાંચ સભ્યો;

(બ) તે તે વિસ્તારના શેરહોલ્ડરોમાંથી મધ્યસ્થ નિયામક મંડળ વધારેમાં વધારે ત્રણ સભ્યો ચૂંટે તે.

મધ્યસ્થ નિયામક મંડળને અમુક સ્થાનિક પ્રશ્નો ઉપર સલાહ આપવાનું કામ મુખ્યત્વે કરીને સ્થાનિક મંડળો કરે છે. તે

ઉપરાંત જે ખાસ કામગીરી અને કર્તવ્યા તેને સોંપવામાં આવે તે મધ્યસ્થ નિયામક મંડળના નિયમન નીચે રહીને તે કરે છે.

નીચે જણાવેલ વ્યક્તિઓ મધ્યસ્થ નિયામક મંડળ અગર સ્થાનિક મંડળના સભ્ય બની શકતા નથી.

(૧) સરકારી નોકરો (હિંદના કોઈ પણ દેશી રાજ્યના નોકરો સુધ્ધાં.)

(૨) જેણે દેવાળું કાઢ્યું હોય;

(૩) કોઈ પણ બેંકમાં નોકરી કરતો હોય અગર સહકારી બેંક સિવાયની કોઈ પણ બેંકનો નિયામક હોય;

(૪) નિયામક તરીકે પોતાની નીમણૂક અગર ચૂંટણી અથવા પછી છ મહિનાની મુદત સુધીમાં તેણે ઓછામાં ઓછા રૂ. ૫૦૦૦ની કિંમતના રિઝર્વ બેંકના શેર ખરીદ્યા ન હોય;

(૫) મધ્યસ્થ કે પ્રાંતિક ધારાસભાના સભ્ય હોય;

જો કે ગવર્નર, ડેપુટી ગવર્નર અને સરકાર તરફથી નીમાયેલ અમલદારની જગ્યા માટે ઉપર દર્શાવેલી પહેલી અને ત્રીજી આડ નહીં નથી.

બેંકનો મુખ્ય વહીવટી અમલદાર ગવર્નર કહેવાય છે, કે જે બેંકના નિયામક મંડળના પ્રમુખ તરીકે પણ કામ કરે છે. તેને મદદમાં એક અગર બે ડેપુટી ગવર્નર હોય છે-હાલમાં ફક્ત એક જ છે. બેંકની વડી ઓફીસને ચાર મુખ્ય ખાતામાં વહેંચી દેવામાં આવી છે.

(૧) મંત્રી ખાતું (સેક્રેટરી વિભાગ)

(૨) મુખ્ય હિસાબનીશ ખાતું (ચીફ એકાઉન્ટન્ટ ખાતું)

(૩) કૃષિધીરાણુ ખાતું (એગ્રીકલ્ચરલ ક્રેડીટ ખાતું)

(૪) ફંડિયામણુ નિયમન ખાતું (એક્સચેન્જ કંટ્રોલ ખાતું)

મુખ્ય ઓફીસ હમેશને માટે મુંબાઇમાં રાખવામાં આવી છે. પણ ગવર્નરની સાંથે, સેક્રેટરી ખાતાનો મોટો ભાગ વારંવાર મુંબઈ અને કલકત્તા વચ્ચે જરૂરિયાત પ્રમાણે ફર્યા કરે છે.

રિઝર્વ બેંકના નાણાવટ તથા ચલણી ખાતાં

રિઝર્વ બેંકની ઓફીસોના બે ભાગ પાડી શકાય :

(૧) નાણાવટું (બેકીંગ) ખાતાની ઓફીસો;

(૨) ચલણી (ધસ્યુ) ખાતાની ઓફીસો.

બેંકના બંને ખાતા નાણાવટું અને ચલણી—એક બીજાથી તદ્દન અલગ રાખવાનું કાયદાથી સ્પષ્ટ દેરાવવામાં આવ્યું છે.

નાણાવટા ખાતાના કામકાજ માટે નીચેના પાંચ સ્થળોએ બેંકની ઓફીસો છે :—મુંબઇ, કલકત્તા, દિલ્લી, મદ્રાસ અને રંચુન. તે ઉપરાંત નીચેનાં ત્રણ સ્થળોએ પણ ખાતાની શાખાઓ છે :—કરાંચી, લાહોર, અને કાનપુર. સને ૧૯૩૬ ના એપ્રિલમાં બેંકે લંડનમાં પણ એક શાખા ખોલેલી છે. હિંદી સરકાર ઉપરના દેવાનો વહીવટ તથા હિંદના હાઈ કમિશનરના હિસાબને વહીવટ સંભાળવાનું કામ આ શાખા કરે છે. જે જે સ્થળોએ હિંદમાં રિઝર્વ બેંકની શાખા કે ઓફીસ નથી અને ઇમ્પરિયલ બેંકની શાખા છે તે બધી જગ્યાએ માટે રિઝર્વ બેંકે ઇમ્પરિયલ બેંકને પોતાના સોલ એજન્ટ તરીકે નીમેલ છે.

બેંકે નીચેનાં સાત સ્થળોએ પોતાની ચલણી ખાતાની શાખાઓ ખોલી છે :—મુંબઇ, કલકત્તા, મદ્રાસ, રંચુન, કરાંચી, કાનપુર અને લાહોર. ચલણી ખાતાની મુખ્ય ફરજ ચલણી નોટો છાપવી અને તેને અંગે સોનું, સ્ટર્લિંગની જામીન-ગીરીઓ, રૂપીઆના સિક્કાઓ અને રૂપીઆની જામીનગીરીઓ.

રાખવાની છે. ખેંકની જાહેલી નોટો આખા દેશમાં કાયદેસરની ચલણી નોટો તરીકે ચાલે છે. અને આ નોટો પાછળ મધ્યસ્થ સરકારની જામીનગીરી છે. એકજ ચલણી નોટ પાછળ જુદી જુદી ખે સ્વતંત્ર સત્તાની જામીનગીરી હોવાનો કદાચ આ પહેલો જ પ્રસંગ હોય. ચોરાચેલી, ફાટેલી કે અગડેલી ચલણી નોટોનું વળતર આપવાનું કામ પણ આ ખાતું કરે છે. જે કે રિઝર્વ બેંક એક્ટની ૨૮ મી કલમ પ્રમાણે આવી નોટોનું વળતર કાઢપણ વ્યક્તિ મધ્યસ્થ સરકાર કે બેંક પાસેથી હક્કના દાવે માગી શકતી નથી. પરંતુ મધ્યસ્થ સરકારની સંમતિથી બેંકે અમુક નિયમો ઘડી કાઢ્યા છે, કે જેમાં અમુક સંયોગોમાં મહેરબાનીની રાહ નોટ બદલી આપવાનું કે નોટનું વળતર આપવાનું કરાવવામાં આવ્યું છે.

રિઝર્વ બેન્કનાં સામાન્ય કાર્યો

(૧) બેંક મધ્યસ્થ કે પ્રાંતિક સરકાર પાસેથી અને કાઠ બેંક કે ખાનગી વ્યક્તિ પાસેથી વગર વ્યાજે આપણો મેળવી શકે છે. વ્યાજની બંધી કરવાનું કારણ રિઝર્વ બેંક ખીજ બેંકો સાથે હરિદ્રાધમાં ન ઉતરે એ છે.

(૨) વેપારી સોદામાંથી ઉપસ્થિત થએલી હાંડીઓ કે કબુલત ચિટ્ટીઓ ખરીદવાનું, વેચવાનું કે વટાવી આપવાનું કામ પણ બેંક કરી શકે છે. આવી હાંડીઓ કે ચિટ્ટીઓ વધારેમાં વધારે ૯૦ દિવસમાં પાકતી હોવી જોઈએ. અને તેના ઉપર ઓછામાં ઓછી બે જાણની સહીઓ હોવી જોઈએ કે જેમાંથી એક સહી તો માન્ય થયેલી બેંકની હોવી જોઈએ. જે બેતીના મોસમી પાક અંગેના વ્યવહારની અગર બેતીની પેદાશના વેચાણને અંગેની હાંડી કે ચિટ્ટી હોય તો ૯૦ દિવસને બદલે સુદત નવ માસની રાખવામાં આવી છે; અને જેમાંથી એક સહી પ્રાંતિક સહકારી બેંકની હોય તો પણ ચાલે છે. નવ મહિનાની સુદત

રાખવાનું કારણ એ છે કે ખેતી વિષયક બાબતોમાં રોકાયેલું નાણું ફરી વળતાં વધારે વખત લાગે છે.

(૩) માન્ય કરેલી બેંકોને એક લાખ રૂપિયાની કિંમતથી વધારે તેટલા સ્ટેમ્પિંગ રિઝર્વ બેંક વેચી શકે અગર તેની પાસેથી ખરીદી શકે.

(૪) યુનાઇટેડ કિંગડમની (વિલાયતની) કોઇ પણ બેંકની પાસે રિઝર્વ બેંક પોતાની અમુક સિલક રાખી શકે; યુનાઇટેડ કિંગડમના કોઇ પણ ભાગમાં લખાએલ હૂંડીઓ માન્ય કરેલી બેંક પાસેથી ખરીદી શકે, તેને વેચી શકે અગર વટાવી શકે.

(૫) ટ્રસ્ટી સીક્યોરીટી, સોનું, ચાંદી, માન્ય કરેલી બેંકોની અગર સહકારી બેંકોની સહીવાળી કબુલત ચિઠ્ઠીઓ (માલની માલિકી દર્શાવતાં કાગળિયાં સહિતની) અને જે હૂંડીઓ તથા કબુલત ચિઠ્ઠીઓ રિઝર્વ બેંક પાસે વટાવી શકાય તેના ઉપર હિંદના કોઇપણ દેશી રાજ્યને, સ્થાનિક સત્તાવાળાઓને, માન્ય કરેલી બેંકોને, અને પ્રાંતિક સહકારી બેંકોને વધારેમાં વધારે ૯૦ દિવસની મુદત માટે રિઝર્વ બેંક નાણું ધીરી શકે. ગવર્નર-જનરલ-ઇન-કાઉન્સિલ અગર પ્રાંતિક સરકારોને પણ વધારેમાં વધારે ત્રણ મહિનાની મુદત માટે રિઝર્વ બેંક નાણું ધીરી શકે.

(૬) યુનાઇટેડ કિંગડમની (વીલાયતની) ૧૦ વર્ષમાં પાક્તી સરકારી જમીનગીરીઓ રિઝર્વ બેંક વેચી શકે કે ખરીદી શકે, રિઝર્વ બેંકની શેરમૂડી અને અનામત ભંડોળ કરતાં ખરીદીલી જમીનગીરીની કિંમત કોઇ પણ વખતે વધારે ન હોવી જોઈએ; તેમ જ બેંકની થાપણની જવાબદારીના રૂ કરતાં પણ તે વધવી જોઈએ નહિ.

(૭) સેક્રેટરી ઓફ સ્ટેટ—ધન—કાઉન્સિલ, ગર્વનર—જનરલ—ધન કાઉન્સિલ, કોઈપણ પ્રાંતિક સરકાર અગર દેશી રાજ્યના ઓર્ગન તરીકે રિઝર્વ બેંક નીચેનું કામ કરી શકે:—

(અ) સોનું કે ચાંદી વેચવું કે ખરીદવું;

(બ) કોઈપણ કંપનીના શેર કે જમીનગીરીઓ ખરીદવાનું, વેચવાનું, ફેરફારી કરવાનું કે કબજામાં રાખવાનું

(ક) કોઈપણ શેર કે જમીનગીરી ઉપરનું વ્યાજ, મુદ્દલ કે નફો વસુલ કરવાનું; હિંદ અગર હિંદ બહાર ભરપાઈ થતી હૂંડીઓથી આ રકમો મોકલવાનું;

(ડ) રાષ્ટ્રીય કરજ (પબ્લીક ડેટ) નો વહીવટ કરવાનું.

(૮) બીજા દેશોની મધ્યસ્થ બેંકોની સાથે ઓર્ગનસી કરાર કરવાનું અને તે બેંકોના શેરો ખરીદી રિઝર્વ બેંકનાં નાણાંનું રોકાણ કરવાનું.

(૯) આગળ ઉપર દર્શાવેલી શરતોને આધીન રહીને ચલણી નોટો જાપવાનું.

(૧૦) હિંદની અંદર માન્ય કરેલી બેંકો અગર બીજા દેશોની મધ્યસ્થ બેંકો પાસેથી વધારેમાં વધારે એક માસની મુદત માટે નાણાં વ્યાજે લેવાનું.

(૧૧) તે ઉપરાંત પોતાની સત્તા અને કર્તવ્યોનું પાલન કરવાને અંગે જે જે કામકાજ કરવું જરૂરી જણાય તે બધું કામ રિઝર્વ બેંક કાયદાને આધીન રહીને હાથ ધરી શકે.

રિઝર્વ બેંક ઉપરના અંકુશો.

રિઝર્વ બેંકે નીચેનાં કામ નહિ કરવાનું કાયદાથી ઠરાવવામાં આવ્યું છે.

(૧) કોઈ પણ વેપારધોધામાં કે ઉદ્યોગમાં સીધો રત્ન ધરાવવો;

(૨) પોતાના શેર ખરીદવાનું અગર બીજી કોઈ બેંક કે કંપનીના શેર ખરીદવાનું કે તેવી જમીનગીરી ઉપર નાણાં ધીરવાનું.

(૩) પોતાની ઓફિસના મકાન સિવાય ઈતર કોઈ સ્થાવર મિલકત ઉપર માલિકી ધરાવવાનું કે સ્થાવર મિલકત ઉપર નાણાં ધીરવાનું.

(૪) ચાપણો ઉપર વ્યાજ આપવાનું.

(૫) મુદતી હંડીઓ લખવા કે સ્વીકારવાનું

રિઝર્વ બેન્કનાં મધ્યસ્થ બેંક તરીકેનાં કર્તવ્યો
સરકારી નાણાવટાનું કામકાજ

(૧) સરકારી નાણાવટાનું તથા નાણાકીય કામકાજ સંપૂર્ણ-પણે રિઝર્વ બેંકના હાથમાં છે. હિંદી સરકાર અને પ્રાંતિક સરકારની શીલકો સાચવવી, જરૂર પડ્યે તેમને ભરપાઈ કરવી, તેમના વતી નાણાંની હેરફેર કરવી, નવી લોનો અદ્દાર પાડવા અને રાષ્ટ્રીય કરજ (પબ્લીક ડેટ)નો વહીવટ કરવો; ઉપરાંત ઈતર જે જે નાણાવટાનું સરકારી કામ હોય તે રિઝર્વ બેંક કરે છે. રિઝર્વ બેંકની જ્યાં જ્યાં ઓફિસ હોય ત્યાં હિંદી સરકારે કે પ્રાંતિક સરકારે તેની પાસેનું અધું નાણું રિઝર્વ બેંકની પાસે જ રાખવું પડે છે અને નાણાવટાને લગતું અધું કામ પણ તેને જ આપવું પડે છે. રિઝર્વ બેંક આ કામગીરી માટે કાયદાથી દર્શાવેલ મુજબ મહેનતાણું લે છે.

ચલણી નોટો છાપવાનો રિઝર્વ બેન્કનો ઈખરો

(૨) બ્રિટિશ હિંદમાં ચલણી નોટો છાપવાનો રિઝર્વ બેન્કને ઈખરો આપવામાં આવ્યો છે. હિંદી સરકારે રિઝર્વ બેંક

સ્થપાયા પહેલાં છપાવેલી નોટોનો વહીવટ પણ થોડા સમય માટે રિઝર્વ બેંકને સોંપાયો છે. રિઝર્વ બેંક પોતાની ચલણી નોટો છાપવી શરૂ કરે ત્યારબાદ હિંદી સરકાર પોતાની નોટ છાપી શકશે નહિ. રીઝર્વ બેંકના મુખ્ય બે વિભાગો છે. તેમાં ચલણી ખાતું નોટો છાપવાનું કામ સંભાળે છે. બેંક ઓફ ઇંગ્લેન્ડની માદક આ ખાતાને નાણાવટાખાતાથી સંપૂર્ણ રીતે અલગ જ રાખવામાં આવ્યું છે. ચલણી ખાતાની મિલકત, પોતે છાપેલી અને ચલણમાં મૂકેલી નોટો અંગેની જવાબદારી સિવાય ધત્તર કશા માટે જવાબદાર ગણાતી નથી. આથી રિઝર્વ બેંકની બીજી કોઈ પણ દિશાની ધત્તર જવાબદારીની અસર ચલણી ખાતાની સ્વદ્વરતા ઉપર જરા પણ થતી નથી.

સને ૧૯૩૮ ના નાન્યુઆરીમાં રીઝર્વ બેંક હસ્તિમાં આવ્યા બાદ પ્રથમવાર પોતાની પાંચ રૂપિયાની નોટો છાપી ચલણમાં મૂકી. ત્યાર પછી રૂ. ૧૦ ની, ૧૦૦ ની, ૧૦૦૦ ની કિંમતની પણ નોટો ચલણમાં મૂકી છે.

રિઝર્વ બેંકની નોટો આખા દેશમાં કાયદેસરનું ચલણી નાણું ગણાય છે. આ નોટોની પાછળ ગવર્નર જનરલ-ઇન-કાઉન્સિલની નમીનગીરી ખડી હોય છે, કે જેથી કરીને જાહેર જનતા આ નોટોમાં સંપૂર્ણ વિશ્વાસ મૂકી શકે.

ચલણી નોટો સામે રિઝર્વ બેંકે રાખવી પડતી મિલકત

ચલણી નોટો છાપવા માટે સોનું, સિલ્કા કે નમીનગીરીઓ અનામત તરીકે જે રાખવી પડે છે, તે બદલામાં લીધા સિવાય ચલણી ખાતું કોઈ પણ માણસને કે રિઝર્વ બેંકના નાણાવટાખાતાને પણ નોટો આપી શકતું નથી. ચલણી ખાતાની

કુલજવાબદારીના જેટલી જ મિલકત તે ખાતાએ સોનું કે સોનાના સિક્કા, સ્ટર્લીંગ કે રૂપીયાનો જામીનગીરીઓ અગર રૂપીયાના સિક્કાના રૂપમાં રાખવી પડે છે. આ મિલકતના જે ભાગ તે સોનું, સોનાના સિક્કા કે સ્ટર્લીંગ જામીનગીરીઓનો અનેલો હોવો જોઈએ; તેમાં પણ સોના અને સોનાના સિક્કાની કિંમત કોઈ પણ વખતે રૂ. ૪૦ કરોડ કરતાં ઓછી હોવી જોઈએ નહિ. સોનાના સિક્કા અને સોનાની કિંમતના ૮૫ ટકા- $\frac{3}{4}$ જેટલો ભાગ તે બ્રિટિશ હિંદમાં જ ચલણી ખાતાની મિલકત તરીકે રહેવા જોઈએ. આ ઉપરથી એ સમજાશે કે ચલણી ખાતું ખાતાની મિલકતમાં જામીનગીરીઓ અમુક જ પ્રમાણમાં રાખી શકે. મિલકતનો બાકીનો જે ભાગ રૂપીયા, હિંદી સરકારની જામીનગીરીઓ અને બેંક વટાવી શકે તેવી હિંદીઓનો અનેલો હોવો જોઈએ. ચલણી ખાતાની કુલ મિલકતના ચોથા ભાગની અગર વધારેમાં વધારે રૂ. ૫૦ કરોડ કરતાં વધારે રકમની હિંદી સરકારની જામીનગીરીઓ હોવી જોઈએ નહિ. હિન્દી સરકારની પ્રથમ પરવાનગી લઈ ચલણી ખાતું વધારેમાં વધારે રૂ. ૬૦ કરોડની કિંમતની આવી જામીનગીરી ખાતાની મિલકત તરીકે રાખી શકે.

મિલકતની કિંમતની આંકણી માટે સોનાના સિક્કા અને સોનાની કિંમત એક રૂપીએ ૮.૪૭૫૧૨ ગ્રેન પ્રમાણે અને જામીનગીરીની કિંમત બજાર ભાવ પ્રમાણે આંકવાની છે.

રિઝર્વ બેંક એક્ટની કલમો અમલમાં આવતાં જ હિન્દી સરકારની જેટલી નોટો ચલણમાં હોય તે બધીની જવાબદારી રિઝર્વ બેંક લઈ લેવાની હતી અને તેના બદલામાં જેટલી નોટોની જવાબદારી બેંકને શીરે મૂકવામાં આવી હોય તેટલી કિંમતનું સોનું, સોનાના સિક્કા, સ્ટર્લીંગ કે રૂપીયાની જામીનગીરીઓ,

અને રોકડ રૂપીઆ હિન્દી સરકારે બેંકને આપવાના હતા. આમ જો રકમ હિન્દી સરકારે બેંકને આપવાની થાય તે રકમના અર્ધા કરતાં ઓછી રકમનું સોનું, સોનાના સિકકા કે સ્ટર્લીંગ જામીન-ગીરીઓ હોવી જાઇએ નહિ; અને વધારેમાં વધારે હિન્દી સરકાર ૫૦ કરોડ રૂપીઆ બેંકને આ બદલ આપી શકે, તેમ કાયદાથી ઠરાવવામાં આવ્યું હતું. હિન્દી સરકાર પાસે જો પચાસ કરોડ કરતા વધારે રૂપીઆ તે વખતે હોય તો જુદા ખાતામાં તે રકમ તેણે સાચવવી. રિઝર્વ બેંક પોતાના ચલણી ખાતાની મિલકતમાં વધારેમાં વધારે ૫૦ કરોડ રૂપીઆ અગર પોતાની મિલકતના જુદા ભાગની કિંમત જેટલા રૂપીઆ રાખી શકે છે. જો ચલણી ખાતા પાસે ૫૦ કરોડ કરતાં ઓછા રૂપીઆ હોય તો હિન્દી સરકાર એકી સાથે વધારેમાં વધારે પાંચ કરોડ રૂપીઆ રિઝર્વ બેંકના ચલણી ખાતાને આપશે કે જોના બદલામાં ચલણી ખાતું સરકારને કોઈ પણ ઇતર ચલણી નાણું આપશે. તેજ પ્રમાણે ચલણી ખાતા પાસે કોઈ વખતે ૫૦ કરોડ કરતાં વધારે રૂપીઆ હોય તો તે વધારે (જો કે એકી સાથે પાંચ કરોડ કરતાં વધારે નહિ) હિન્દી સરકારને આપશે.

આમ બેંક પાસે એકી વખતે ૫૦ કરોડ કરતાં વધારે રૂપીઆ ન રહે તેવી જોગવાઈ કરવામાં આવી છે. સને ૧૯૩૫ ના ડીસેમ્બરમાં ચલણી ખાતાની કુલ જવાબદારી રૂ. ૧૯૩ કરોડની હતી. તેમાં સોનું અને સોનાના સિકકા રૂ. ૪૪૬ કરોડના અને સ્ટર્લીંગ જામીનગીરીઓ રૂ. ૬૬ કરોડની હતી. આમ કુલ જવાબદારીના ૫૭.૨૩ ટકા જેટલું સોનું, સોનાના સિકકા અને સ્ટર્લીંગ જામીનગીરીઓ રિઝર્વ બેંક પાસે હતી. બાકી ૪૨.૭૭ ટકામાં ૫૭ કરોડ રૂપીઆ રોકડા અને ૨૫૬ કરોડ રૂપીઆની કિંમતની હિન્દી સરકારની જામીનગીરીઓ હતી. સને ૧૯૪૦ ના ડીસેમ્બરમાં ચલણી ખાતાની કુલ રૂ. ૨૫૫ કરોડની જવાબદારીમાં રૂ. ૧૭૬

કરોડની કિંમતનું સોનું, સોનાના સિક્કા અને સ્ટલીંગ જામીન ગીરીઓ હતી અને રૂ. ૩૦ કરોડ રોકડા અને ૪૬ કરોડ રૂપીઆની કિંમતની હિંદી સરકારની જામીનગીરીઓ હતી.

નીચેના કેબલ ઉપરથી ચલણી ખાતાની મિલકત તથા તેની ઉપરના દેવામાં વખતો વખત શા શા ફેરફારો થયા છે તે સ્પષ્ટ સમજાશે.

તારીખ	ફ્રેશ જવાબદારી (દેલ)	સોનાના સિક્કા અને સોનું	સ્ટલીંગ જામીનગીરી	રૂપીઆ (સિક્કા)	હિંદી સરકારની જામીનગીરી	ફ્રેશ જવાબદારી- ના ફેરફારો સોનું અને સ્ટલીંગ જામીનગીરી
૩૧ ડીસે. ૩૬	૨૦૪	૪૪	૭૧	૬૫	૨૩	૫૭
„ ૩૭	૨૧૫	૪૪	૮૦	૬૩	૨૭	૫૮
„ ૩૮	૨૦૬	૪૪	૬૦	૭૦	૩૨	૫૦
„ ૩૯	૨૫૪	૪૪	૧૦૮	૬૪	૩૮	૬૦
૩૦ જૂન ૪૦	૨૫૮	૪૪	૧૩૨	૩૩	૫૦	૬૬
„ ૪૧	૨૬૧	૪૪	૧૧૮	૩૬	૬૧	૫૬
„ ૪૨	૪૬૨	૪૪	૨૬૬	૨૮	૧૨૨	૬૭
„ ૪૩	૭૪૬	૪૪	૫૬૭	૧૫	૧૧૮	૮૨
૩૧ ડીસે. ૪૪	૮૫૦	૪૪	૭૩૪	૧૨	૫૮	૯૧
„ ૪૫	૧૧૮૮	૪૪	૧૦૬૯	૧૬	૫૭	૯૨

જો કે લગાઇ પહેલાં તો ચલણુમાંથી રૂપીઆ રિઝર્વ બેન્ક પાસે વધારાના તરીકે આવતા અને કાયદામાં ઠ્યાં મુજબ વધારાના રૂપીઆ રિઝર્વ બેન્ક દર વર્ષે પાંચ કરોડ જેટલા હિંદી સરકારને સુપ્રત કરતી, પણ સને ૧૯૩૯ ના સપ્ટેમ્બરમાં લગાઈ ફાટ્યા પછી લોકોમાં રોકડ રૂપીઆની માગણી એકદમ વધી પડી છે અને રૂપીઆનો સંગ્રહ થતો હોવાથી રિઝર્વ બેન્ક રૂપીઆની

માગને પહોંચી વળી શકી નહિ; એટલે સને ૧૯૪૦ ના જૂનનાં ૨૫ તારીખે હિંદ સંરક્ષણધારા તળે બેન્કે બ્રહેર ક્યુ' કે વ્યાજખીઃ જરૂરીઆતથી રૂપીઆનો સંગ્રહ કરવો તે ગુનો ગણાશે. આમ છતાંય જ્યારે રૂપીઆની તંગી અને વધારે મામણી ચાલુ રહી ત્યારે સને ૧૯૪૦ ના જુલાઈથી કરંસી ઓડી'નન્સ તળે હિંદી સરકારે રૂપીઆ રૂપીઆની નોટો છાંટી છે.

ઉપર આપણે જોયા મુજબ કાયદાથી સ્પષ્ટ કરાવવામાં આવ્યું છે કે ચલણી ખાતાની મિલકતમાં અમુક પ્રમાણમાં સોનું, સોનાના સિક્કા કે સ્ટીલિંગ બ્લમીનગીરીઓ હોવી જ જોઈએ પણ કોઈ અસાધારણ સંજોગોમાં બેન્કથી તે પ્રમાણે ચુસ્તપણે જો ન વળગી શકાય તો જેમ યુનાઈટેડ સ્ટેટસની ફેડરલ રિઝર્વ રચનામાં અમુક સ્થિતિસ્થાપકતા રાખવામાં આવી છે તેમ રિઝર્વ બેન્કની વ્યાપ્તમાં પણ કાયદાએ થોડી ફ્રૂટ મૂકી છે તે પ્રમાણે હિંદી સરકારની અગાઉથી પરવાનગી લઈ ત્રીસ દિવસની મુદત માટે અને પછી વધારે જરૂર જણાય તો બીજા પંદર પંદર દિવસની પરવાનગી લઈ તેટલી મુદત માટે ચલણી ખાતું ઠરેલ ધોરણ કરતાં ઓછું સોનું વગેરે રાખી શકે છે. જો કે આમ કરવા માટે રિઝર્વ બેન્કે મધ્યસ્થ સરકારને વધતા ઓછા પ્રમાણમાં ઠરેલા ધોરણે દેડ ભરવો પડે છે.

જુદી જુદી કિંમતનું જોષ્ટનું નાણું ચલણમાં મૂકવા રિઝર્વ બેન્ક બધાએલી છે. રોકડ રૂપીઆના બદલામાં નોટો છાપવાનું કે ચલણી નોટોના બદલામાં રોકડ રૂપીઆ આપવાનું કામ રિઝર્વ બેન્કે બજાવવાનું છે. પાંચ રૂપીઆની કે તેથી વધારે રૂપીઆની (કિંમતની) નોટોના બદલામાં ચલણી ખાતાએ નાની નોટો અગર તે પ્રમાણમાં સિક્કા ચલણમાં હોવા રિઝર્વ બેન્કને જરૂરી લાગે તેટલા પ્રમાણમાં સિક્કા પૂરા પાડવાની જવાબદારી રિઝર્વ બેન્કને શીર છે.

ઉપર જણાવેલી શરતોનો જો રિઝર્વ બેન્ક કોઈ વખતે ભંગ કરે તો હિંદી સરકાર તેના હાથમાંથી નાણું છાપવાનો અખત્યાર પાછો ખેંચી લઈ શકે છે, અને ચલણી ખાતા પાસેથી તેની બધી જવાબદારી (દેવું) જરૂર પડતી મિલકત સાથે લઈને પોતાને ચોખ્ખા લાગે તે પ્રમાણે જનતા ચલણી નાણાંના વહિવટની વ્યવસ્થા કરી શકે છે.

રૂપિયાની હૂંડિયામણની કિંમત

(૩) રિઝર્વ બેંકની મધ્યસ્થ બેંક તરીકેની ત્રીજી ફરજ રૂપિયાનો સ્ટર્લીંગ સાથેનો (૧ રૂપિયાનો ૧ શી. ૬ પેન્સ.) હૂંડિયામણનો ભાવ સ્થિર ટકાવી રાખવાની છે. આ માટે ૧ રૂપિયાના ૧ શી. પૈકું પેન્સથી ઓછા નહિ તે ભાવે ઓછામાં ઓછા ૧૦૦૦૦ પાઉન્ડની કિંમતના સ્ટર્લીંગ જે કોઈ વ્યક્તિ બેંક પાસેથી ખરીદવા માગે તેને પોતાની કોઈપણ ઓફીસેથી રિઝર્વ બેંકે વેચવા બેંકએ એવી ફરજ તેના ઉપર મૂકવામાં આવી છે. (આ સ્ટર્લીંગ ભરણું લંડનમાં થાય છે; તેમજ જે કોઈ વ્યક્તિ સ્ટર્લીંગ વેચવા માગતી હોય તેની પાસેથી એક રૂપિયાના ૧ શી. ૬ પૈકું પેન્સથી વધારે નહિ એવા ભાવે ઓછામાં ઓછા ૧૦૦૦૦ પાઉન્ડના સ્ટર્લીંગ તેણે ખરીદવા પડે છે. સ્ટર્લીંગ વેચવાના અને ખરીદવાના ઓછામાં ઓછા અને વધારેમાં વધારે ભાવ કાયદાથી મુકરર કરાયેલા હોવાથી રૂપિયાની હૂંડિયામણની કિંમત ૧ શી. પૈકું પેન્સથી ઓછી કદી થઈ શકે નહિ. તેમજ ૧ શી. ૬ પૈકું પેન્સથી વધારે પણ થઈ શકે નહિ. કારણ જો કોઈને પરદેશ નાણું મોકલવું હોય તો જ્યાં સુધી રિઝર્વ બેંક ૧ રૂપિયાના ૧ શી. પૈકું પેન્સ લેખે સ્ટર્લીંગ વેચવા તૈયાર હોય ત્યાં સુધી તેથી ઓછા રૂપિયા આપી ઇતર કોઈ સ્થળેથી સ્ટર્લીંગ કોઈ ન જ ખરીદે તે

દેખીતું છે. તે જ પ્રમાણે જ્યાં સુધી ૧ રૂપિયાના ૧ શી ફક્ક પેન્સ લેખે રિઝર્વ બેંક ખરીદતી હોય ત્યાં સુધી ઇતર કોઈ સ્થળે વધારે ભાવ દઈ સ્ટેલીંગના ઓછા રૂપિયા લેવાનું કોઈ જ ન સ્વીકારે તે પણ દેખીતું જ છે. આ ઉપરથી સ્પષ્ટ સમગ્રણે કે રૂપિયાની કિંમત ઘટી ઘટી બહુ તો ૧ શી. પર્ફેક્ટ પેન્સ થઈ શકે અને વધી વધીને ૧ શી. ફક્ક પેન્સ થઈ શકે. આમ ભૂતકાળમાં રૂપિયાના હાડિયામણના ભાવમાં એક રૂપિયે અગીઆર પેન્સથી ચોવીસ પેન્સ (૨ શીલીંગ) સુધી ફેરફાર થતા તે હવે બધે થઈ જઈ ભાવમાં વધારો કે ઘટાડો થવાનો ગાળો અત્યંત ટુંકો કરી દેવામાં આવ્યો છે.

રિઝર્વ બેંક અને નોંધાયેલી (શીડ્યુલ્ડ) બેંકો

(૪) મધ્યસ્થ બેંક તરીકેની રિઝર્વ બેંકની ચોથી ફરજ માન્ય થયેલી બીજી બેંકો પ્રત્યેની છે. રિઝર્વ બેંક અસ્તિત્વમાં આવ્યા બાદ હિંદમાંની બેંકોના બે ભાગ પાડવામાં આવ્યા છે.

(૧) માન્ય થયેલી (નોંધાયેલી) બેંકો અગર રિઝર્વ બેંકે શેડ્યુલ્ડ બેંક તરીકે સ્વિકારેલી બેંકો. રિઝર્વ બેંક એક્ટના બીજા શેડ્યુલ (નોંધપત્રક)માં જે બેંકોનાં નામ દાખલ કરવામાં આવ્યાં હોય તે બેંકોને શેડ્યુલ્ડ બેંક-નોંધાયેલી બેંક-તરીકે ઓળખાવવામાં આવે છે. આવી બેંકોની યાદી પરિશિષ્ટમાં આપેલી છે. (૨) માન્ય ન થયેલી-વળુનોંધાયેલી બેંકો.

કાયદામાં એવું ઠરાવવામાં આવ્યું છે કે જે બેંક ફક્ત કાયદેસર ગણાતા જાણાવટાના ધંધાનું જ કામકાનું કરતી હોય, જે બેંકની શરૂ મૂડી અને અનામત ફંડ કુલે ઓછામાં ઓછું ૫ લાખ રૂપિયાનું હોય તેવી બેંકોનાં નામ નોંધાયેલી બેંક તરીકે હિંદી સરકાર માન્ય કરી શકશે. જે કોઈ પણ વખતે કોઈ નોંધાયેલી બેંકની મૂડી અને અનામત ફંડ પાંચ લાખ રૂપિયા

કરતાં બોધું થાય અગર નાણાવટાનો ધંધો કરતી બંધ થાય તો તુરત જ નોંધાયેલી બેંકના પત્રકમાંથી તે બેંકનું નામ કમી કરવામાં આવે છે.

દરેક નોંધાયેલી બેંક પોતાની ચાલુ જવાબદારી (ચાપલુ) ના ૨ ટકા જેટલી રકમ રિઝર્વ બેંક પાસે અનામત રાખવી પડે છે. બેંકે આટલી રકમ રાખવાથી ચાપલુદારોની ચાપલુ તદ્દન સલામત બની જાય છે તેમ માનવું ભૂલભરેલું છે. કારણ ૨ ટકા અને ૫ ટકા કે તેથી ગમે તેટલી વધારે રકમ રાખવાથી કોઈ પણ બેંક વધારે સદ્દર બની જાય છે તેમ નથી; પણ નોંધાયેલી બેંકના તંત્ર ઉપર આ અનામત ટકાવારીથી રિઝર્વ બેંક એક પ્રકારનો પરોક્ષ કાબૂ ધરાવી શકે છે અને સારાંચે નાણાવટાના તંત્ર ઉપર નજર રાખી શકે છે. બેંક આ પ્રમાણે કોઈ પણ નોંધાયેલી બેંક રકમ રિઝર્વ બેંક પાસે રાખવામાં નિષ્ફળ નિવડે તો તે માટે બેંકે તે બેંકનો ગે દંડ કરી શકે છે. સને ૧૯૪૦ ના નવેમ્બરમાં કાયદામા જે સુધારો કરવામા આવ્યો છે તેનાથી આ શિક્ષા વધારે સખ્ત બનાવવામાં આવી છે. જેટલા દિવસ સુધી ઠરેલી ટકાવારી અનામત તરીકે મુકાયા વગરની રહે તેટલા દિવસ સુધી તે બેંકનો હંમેશનો સો રૂપીયાનો દંડ થાય છે.

દરેક નોંધાયેલી બેંક દરેક મહિનાને અંતે વધારેમાં વધારે ૧૪ દિવસમાં હિંદી સરકાર અગર રિઝર્વ બેંકને એક માસિક પત્ર રજૂ કરવું પડે છે કે જેમાં નીચેની હકીકતનો સમાવેશ કરવાનો હોય છે.

(૧) હિંદમાંની ચાલુ અને મુદતી જવાબદારીઓ.

(૨) બેંક પાસેની સરકારી ચલણી નોટો અને રિઝર્વ બેંકની ચલણી નોટોની કિંમત.

(૩) બેંક પાસેના રોકડ રૂપિયા અગર બીજા નાણું-સિકકામાં,

(૪) એકે કુલ ધીરેલી રકમ અને વટાવેલી હાંડીની કિંમત,

(૫) રિઝર્વ એક પાસે એકે રાખેલી રકમ

૧ રિઝર્વ એક નોંધાયેલી એકની માન્ય રખાય તેવી પ્રથમ વર્ગની હાંડીઓ વટાવી આપે છે. અને જમીનગીરીઓ ઉપર પણ નાણું ધીરે છે. તે ઉપરાંત રિઝર્વ એક નોંધાયેલી એકાનાં નાણાંનું સ્થળાંતર થતાંહેલા ખાસ દરે કરી આપે છે.

રિઝર્વ એન્કનો ઇમ્પ્રિરિયલ એક સાથેના કરાર

ઇમ્પ્રિરિયલ એક સાથે પંદર વર્ષની મુદત માટે કરાર કરી બ્રિટિશ હિંદમાં જે જગ્યાએ રિઝર્વ એન્કની શાખા ન હોય અને ઇમ્પ્રિરીયલ એકની શાખા હોય તે જગ્યાએ ઇમ્પ્રિરિયલ એકને પોતાના વતી કામ કરવાની રિઝર્વ એકે 'સોલ એજન્ટ્સી' આપી છે. આ કરાર દરમિયાન જે ઇમ્પ્રિરિયલ એકની નાણાંકીય સહરતા બગડે તો આ કરારનો અંત લાવી શકાય છે. રિઝર્વ એકના વતી ઇમ્પ્રિરિયલ એક સરકારી નાણાંની લેવડ દેવડ કરે તે રકમ ઉપર પહેલાં ૧૦ વર્ષની મુદત માટે પહેલાં રૂ. ૨૫૦ કરોડની રકમ માટે સેંકડે વૃદ્ધિ ટકા અને ત્યાર પછી સેંકડે વૃદ્ધિ ટકા હકસાઈ (કમિશન) રીઝર્વ એક ઇમ્પ્રિરિયલ એકને આપવાની છે. રિઝર્વ એક અસ્તિત્વમાં આવી તે વખતે ઇમ્પ્રિરિયલ એકની જેટલી શાખાઓ હતી તેટલી બધી તે ચાલુ રાખે તો રિઝર્વ એક ઇમ્પ્રિરિયલ એકને પંદર વર્ષની મુદત માટે પહેલાં પાંચ વર્ષ માટે દર વર્ષે રૂ. ૯ લાખ બીજા પાંચ વર્ષે દર વર્ષે રૂ. ૬ લાખ અને ત્રીજા પાંચ વર્ષ માટે દર વર્ષે રૂ. ૪ લાખની રકમ આપવાની છે. ઇમ્પ્રિરિયલ એકની શાખા હોય તેવી જગ્યાએ પણ રિઝર્વ એક પોતાની શાખા ખોલી શકશે.

રિઝર્વ બેંકનું કલ્પિતરિંગ હાઉસ તરીકેનું કર્તવ્ય

જે એક કોસ કરેલા હોય (એટલે કે જે એક ઉપર // આવી રીતે બે આડી લીટીઓ દોરેલી હોય) તે એકનાં નાણાં જે બેંક ઉપર એક લખવામાં આવ્યો હોય તેની પાસેથી રોકડાં મળતાં નથી પણ જે બેંક પાસે એક ધરાવનારનું ખાતું હોય તેમાં આવે એક જમા કરાવી શકાય છે. ધારો કે ક પાસે આવે એક રૂ પાસેથી આવ્યો. રૂ નું ખાતું ખરોડા બેંકમાં છે. જ્યારે કનું ખાતું સેન્ટ્રલ બેંક પાસે છે. ક આ એક પોતાની બેંકને (સેન્ટ્રલ બેંક) ને પોતાના ખાતામાં જમા કરવા આપશે. સેન્ટ્રલ બેંકે આ એક ખરોડા બેંક તરફ મોકલવો પડશે, કારણ સ્વની સહી ખરોડાર છે કે કેમ અને સ્વના ખાતામાં એકની ભરપાઈ થવા પૂરતી રકમ સીલક છે કે કેમ તે ખરોડા બેંક તરફથી ન જાણવા મળે ત્યાં સુધી સેન્ટ્રલ બેંક પોતાના ગ્રાહક કને એકનાં નાણાં કેમ આપી શકે? એટલે આ એકનાં નાણાં ખરોડા બેંકે સેન્ટ્રલ બેંકને આપવાનાં રહ્યાં. અને સેન્ટ્રલ બેંક પોતાના ગ્રાહકને આપે. હવે એવી જ રીતે ખરોડા બેંક પાસે સેન્ટ્રલ બેંક ઉપર લખાએલા કોસ એક આવે એટલે સેન્ટ્રલ બેંકે ખરોડા બેંકને તે એકની કિંમતનું નાણું ભરપાઈ કરવાનું રહ્યું. આ તો બે બેંક વચ્ચેનો સંબંધ થયો. પણ આવી જ રીતે સેન્ટ્રલ બેંક ખીણ ધણી બેંકોને નાણું ભરપાઈ કરવાનું હંમેશા થાય અને ધણી બેંકો પાસેથી વસુલ કરવાનું પણ થાય. આ કામ સ્વતંત્ર રીતે ખરોડાર જે દરેક બેંક પોતાના દેણદાર પાસેથી જાતે વસુલ કરીને કરી લે અને લેણદાર ને ભરણું કરી દે તો નાણાંની હેરફેર અને અગવડતાનો પાર રહે નહિ. આમાંથી બચવા માટે એવી વ્યવસ્થા કરવામાં આવી છે કે એકાદ બેંક સઘળી બેંકોની વતી મધ્યસ્થ તરીકે વર્તે. આવી બેંક પાસે બધી બેંકો અમુક રકમ સિલક તરીકે રાખે. દરેક બેંક પોતે કમ બેંક

પાસેથી કેટલું માગે છે તે આ મધ્યસ્થ બેન્કને જણાવે એટલે મધ્યસ્થ બેંક કોઈ અમુક બેંક એકંદર બીજી બેંકની દેણદાર છે કે લેણદાર તે ચોક્કસ કરી જે તે બેંકને ખાતે તે રકમ ઉધારી કે જમા કરી અરસપરસના લેણાં દેણાં ચૂકાવી આપે છે. મધ્યસ્થ બેંક પાસે દરેક બેન્કનું ખાતું હોય જ એટલે ફક્ત હવાલો નાખવાનો જ પ્રશ્ન રહે છે અગર કોઈ બેંકના ખાતામાંની સિલક કરતાં વધારે રકમ તે બેંકને દેવાની થાય તો તેટલી રકમ મધ્યસ્થ બેંકને સુપ્રત કરવામાં આવે છે. આવું કામ સંભાળનારી બેંકને “ કલીઅરીંગ હાઉસ ” પતાવટ પેઠી કે હવાલા બેંક કહેવામાં આવે છે.

હિંદમાં આ કામ અત્યારે રિઝર્વ બેંક સંભાળે છે. આ માટે કલકત્તા, મુંબઈ, મદ્રાસ, કરાંચી, રંગુન, લાહોર, કાનપુર, અમદાવાદ, દિલ્હી, સીમલા અને કોલ્મો એ ૧૧ સ્થળોએ કેન્દ્રો ખોલવામાં આવ્યાં છે. કલીઅરીંગ હાઉસ-હવાલા બેંકના સભ્ય માટે કોઈ નવી બેંકને લેવી કે કેમ તે કલીઅરીંગ હાઉસના સભ્યો પોતે જ નક્કી કરે છે. જે બેંક કલીઅરીંગ હાઉસની સભ્ય ન હોય તેણે પોતાના એક બીજી બેંક કે જે સભ્ય હોય તેની મારફત કલેક્ટ (વસુલ) કરાવવાં પડે છે. મધ્યસ્થ સમિતિ પાસે એવી ફરિયાદો મૂકવામાં આવી હતી કે, હિંદી બેંકને કલીઅરીંગ હાઉસમાં દાખલ થવામાં અથાગ મુશ્કેલી અનુભવવી પડે છે. કારણ સભ્યોની અહમતી પરદેશી બેંકોની હોવાથી પક્ષાપક્ષી થવા પૂરતો સંભવ છે. આમ ન બનવા પામે અને દરેક બેંકના સરવૈયા અને સદ્ગતતા ઉપર વધારે વજન અપાય એ ઇચ્છવા યોગ્ય છે. દરેક બેંક કલીઅરીંગ હાઉસના સભ્ય બની જાય એ પણ આવકારદાયક નથી. ઈંગ્લંડમાં પણ ફક્ત ૧૨ જ બેંકો લંડન કલીઅરીંગ હાઉસની સભ્ય છે. આ બારમાં (૧) બેંક ઓફ ઇંગ્લેન્ડ (૨) બારકલેઝ

બેંક (૩) લોઈડઝ બેંક (૪) મીડલેન્ડ બેંક(૫) વેસ્ટ મીનીસ્ટ
બેંક એ પાંચ મુખ્ય છે. જે બેંકો કલીઅરિંગ હાઉસના સભ્ય
નથી તે આ બારમાંથી કોઈ એક બેંક મારફત પોતાનું 'કલીઅ-
રિંગ' કરે છે. જે કે બર્મિંગહામ, લીવરપુલ, માંચેસ્ટર, શેરીફ્ડ
જેવાં અગત્યનાં સ્થળોએ સ્થાનિક કલીઅરિંગ હાઉસો છે ખરાં.

હિંદમાં ચેકનો વપરાશ

હિંદના જુદા જુદા ભાગમાં ચેકોનો વપરાશ કેટલે અંશે
વિસ્તૃત થયો છે તે નીચેના કોષ્ટક ઉપરથી જણાઈ આવશે.

(રકમના આંકડા રૂ. લાખમાં છે.)

કેન્દ્ર	સને ૧૯૩૯		સને ૧૯૪૦	
	ચેકની સંખ્યા	રકમ	ચેકની સંખ્યા	રકમ
કલકત્તા	૬૧૮૨૯૨૩	૧૦૭૫૨૮	૬૨૮૩૬૭૫	૧૦૬૫૨૯
મુંબઈ	૫૨૮૭૯૬૪	૮૩૭૨૨	૫૫૭૯૬૦૧	૮૨૮૭૦
મદ્રાસ	૧૩૧૧૨૩૫	૯૭૨૧	૧૮૮૩૦૦૬	૧૦૮૨૭
કરાંચી	૪૪૭૫૩૪	૩૫૫૭	૪૬૪૫૬૦	૪૩૪૨

જો કે ઈંગ્લાંડના કલીરિંગ હાઉસ મારફત દર વર્ષે સરેરાશ
રૂ. ૬૦૦૦૦ કરોડની કિંમતના ચેક 'કલેક્ટ' થાય છે તેની સાથે
આપણો રૂ. ૨૨૫૯ કરોડનો આંકડો બહુ જ જીજ્ઞાસુ. આનું
મુખ્ય કારણ એ છે કે હજી આપણા દેશમાં ચેકનો વપરાશ
જોઈતા પ્રમાણમાં વધ્યો નથી. રોકડ રકમથી લેવદેવડ કરવાનો
મોહ આપણાથી હજી છોડાતો નથી. ચેકથી નાણાં ભરપાઈ કરવાના
ફાયદા આપણે હજી પુરા સમજ્યા લાગતા નથી; કારણ કે કોઈને
ચેક આપવાથી એક તો આપણી પાસે ચેકનું અડધીયું રહે છે;
અને બેંકમાં જે તે વ્યક્તિને અમુક તારીખે નાણું ભરપાઈ થયાની

નોંધ રહે છે. એટલે આપોઆપ જ ભરણીની ચેકસાઇ તથા નોંધ રહે છે. એક જગ્યાએથી બીજી જગ્યાએ ચેકથી નાણું ભરપાઈ કરવામાં ખર્ચનો બચાવ થાય છે તથા જોખમ ઘટે છે. અનેક હાથમાં ચેક ફરી શકતો હોવાથી એક જ ચેક દસ બાર લેણાંદેણાં પતાવી શકે છે, અને આમ રોકડ નાણાંની તંગી અનુભવવી પડતી નથી. કોસ્ડ ચેકની પ્રથાથી અને તેમાં જ ખાસ પ્રકારના કોસથી અમુક જ ખેંક મારફત અમુક જ માણસના ખાતામાં તે ચેકની રકમ જમા થાય તેવી જોગવાઈ કરી શકાય છે.

આ જોતાં નાનાં મોટાં બધાં જ ભરણાં ચેકથી કરવાની પ્રથા દરેક વેપારી જ નહિ પણ કૌટુંબિક વ્યવહાર માટે પણ દરેક માણસ પાડે તો હાથ ઉપર નાણું નવરું પડી રહે છે તે જુદે જુદે સ્થળેથી ખેંચાઈને ખેંકોના હાથમાં કેન્દ્રિત થાય.

ચેકનો ઉપયોગ વધારે લોકપ્રિય અને તેટલા માટે ખેંકો પણ સક્રિય પગલાં લઇ શકે. હિંદની વસતિનો મોટો ભાગ અભણ હોવાથી અંગ્રેજીમાં ચેક લખવાનું તેમનાથી બની શકે તેમ નથી. હિંદની ખેંકો આટલા પૂરતો વ્યવહાર દેશી ભાષામાં કરે એ ઘણું ઈષ્ટ ગણાય. જમીન મહેસુલ કે બીજાં કરવેરાનાં ભરણાં ચેક મારફત થાય તો બહોળો ખેડૂત વર્ગ ચેક થું છે તે વસ્તુ સમજતો થાય. કલ્ચીઅરિંગના દર પણ ખેંકો ઘટાડે તો નાણાંના સ્થળાંતર માટે ચેકનો વધારે છૂટથી ઉપયોગ થઈ શકે. ખાસ તો દેશના જુદા જુદા ભાગમાં ખેંકોની શાખા, પેટા શાખાઓ અને અમુક મુદતે કામ કરતી ઓફિસો ખોલીને નાણાંવટાની વ્યવસ્થામાં સુધારો કરવામાં આવે તો ચેક ધરગથ્ય વસ્તુ બની જાય.

ખેંક સીકરામણની પ્રથા

હાંડીઓ વધારે આદરપાત્ર-વિશ્વાસપાત્ર અને એ માટે “ખેંકે સીકરામણ”ની પ્રથા આપણા દેશમાં શરૂ કરવાની જરૂર છે.

કારણ કે એક વ્યક્તિની જોખમદારી કરતાં એક બેંકની સફરતા વાળી હાંડીની કિંમત વધારે જ અંકાય. આવી હાંડી પાકતાં ભરપાઈ થવા માટે શંકા હોતી નથી; કારણ બેંક એ સ્વીકારી આપેલ હોવાથી બેંકની મિલકત તે માટે જવાબદાર છે. આમ હોવાથી પોતાના આહક વતી હાંડી સ્વીકારવાની જવાબદારી લીધા પહેલાં બેંક પોતાના આહકની નાણાંકીય સફરતા અને માલના લેવડદેવડના સોદાનો પ્રકાર જરૂર તપાસીને જ પગલું ભરે એ દેખીતું છે. આ પ્રથમી કાયદો એ છે કે હાંડી સ્વીકારનારી બેંક પોતાના આહકના હાથમાં રોકડ રકમ ધીરાણ તરીકે મૂકતી નથી; ફક્ત પોતાના નામનો ઉપયોગ જ કરવા દે છે. હાંડી પાકતાં જ આહકે હાંડી ભરપાઈ કરવાની વ્યવસ્થા કરવાની હોય છે. એટલે બેંકને તો કશી રકમ રોક્યા વિના થોડું ધણું પણ કમીશન મળે છે. અને આહક થોડી મૂડીથી વધારે વેપાર કરી શકે છે. હિંદની બેંકો ઉપાડ છૂટ (કિશ-કેડીટ) અને એવી ખીજી રીતે નાણું ધીરવાનું ઓછું કરી, પોતાના સફર આહકોની હાંડી સ્વીકારવાનું કામ કરે તો તેમની ધીરાણશક્તિ વધતાં અને પક્ષને જરૂર લાભ થશે. આખરદાર શરૂકેનાં મંડળો પણ આ દિશામાં સારું કામ કરી શકે. અને તેમ થતાં નાણાબજારના બે મુખ્ય અંગ વચ્ચેનો સંબંધ વધારે નિકટનો અને કાયમી અને.

આમ આપણા દેશમાં વ્યવસ્થિત હાંડી બજાર ખીલવી શકાય અને સાથોસાથ મધ્યસ્થ બેંક હાંડી વટાવવાના કામમાં સરળતા કરી આપે એટલે નાણાક્ષેત્રમાં એક જબબર પરિવર્તન થવા પામે. રિઝર્વ બેંકે હિંદનું નાણાંબજાર આદર્શ કેમ અને તેની ચિંતા પોતાને માથે લીધી છે અને પોતાની સત્તાના સદુપયોગથી પોતાના ઉપરની રાષ્ટ્રીય ઘડતરની જવાબદારીઓથી સંદોષિત જગત સલામ રહીને, દેશના ખૂણે ખૂણે છૂટુંછવાયું રહેલું ધન કેન્દ્રિત અને તેવાં પગલાં ચોજીને રિઝર્વ બેંક હિંદના નાણા-

બનરની અનેક ખામીઓ સમય જતાં દૂર કરશે એવું આપણે ધ્વજીએ.

રિઝર્વ બેંકનો વટાવનો દર—બેંકરેટ

રિઝર્વ બેંક વખતોવખત પોતાનો વટાવ દર ગ્રહણ કરે છે, કે જે દરથી પોતે કાયદામાં ઠરાવેલ મુજબની હાંડીઓ ખરીદવા અગર વટાવી આપવા તૈયાર હોય છે. વટાવદરના વધવા ઘટવા ઉપર નાણાબનરમાં વ્યાજના દર વધે કે ઘટે છે. કારણ જે રિઝર્વ બેંક પાસેથી નોંધાયેલી (શેડ્યુલ્ડ) બેંકો બીજા વટાવ દરથી

હાંડિયામણુ નિયમન (એક્સચેન્જ કન્ટ્રોલ)

સને ૧૯૩૯ માં લગાઈ શરૂ થયા બાદ હિંદ સંરક્ષણ ધારાથી દેશની અંદર હાંડિયામણુ, સોનું અને જામીનગીરી અંગેના બધા વ્યવહારો ઉપર સરકારી અંદ્રેશ મુકવામાં આવ્યા છે અને રિઝર્વ બેંકને આ વહીવટ સોંપવામાં આવ્યો છે. આ કાર્યને પહોંચી વળવા રિઝર્વ બેંકમાં હાંડિયામણુ નિયમન વિભાગ ‘એક્સચેન્જ કન્ટ્રોલ ડીપાર્ટમેન્ટ’ ખોલવામાં આવ્યું. હિંદ સંરક્ષણ નીચે રિઝર્વ બેંક તરફથી જેને સત્તા ન મળી હોય તેવી કોઈ પણ વ્યક્તિથી પરદેશી હાંડિયામણુનું કામ કે પરદેશ સાથેનું સોનાનું લેવડદેવડનું કામ હાથ ધરી શકાતું નથી. કોઈ પણ માણસને પરદેશના વેપારીઓ સાથે પોતે કરેલ લગાઈ પહેલાંના સોદા અંગે જે અમુક પ્રમાણમાં નાણાંની હેરફેર કરવી હોય અગર હિંદ છોડતી વખતે મુસાફરી માટે અને ઘર અંગત ખર્ચ માટે હિંદના ચલણી નાણાં માટે પરદેશનું નાણું મેળવવું હોય તો રિઝર્વ બેંકની પરવાનગી લઈ તે તેમ કરી શકે છે.

હિંદમાંની બધી હાંડિયામણુની બેંકો તથા લગાઈ પહેલાં હિંદની જે નોંધાયેલી બેંક હાંડિયામણુનું કામ કરતી હોય તેવી બેંકોને પરદેશ સાથે હાંડિયામણુનું કામ કરવા રિઝર્વ બેંક

પરવાનો આપે છે. બ્રિટિશ સામ્રાજ્યના દેશોમાં (કેનેડા, ન્યુફાઉન્ડલેન્ડ, હોંગકોંગ, ઇજીપ્ત અને ઇરાક એટલા દેશો સિવાય) હિંદમાંથી આ પરવાનાને આધારે નાણું મોકલી શકાય છે. બ્રિટિશ સામ્રાજ્ય સિવાયના કોઇપણ દેશમાં નાણું મોકલવું હોય તો રિઝર્વ બેંકની પાસે નાણું મોકલવાનું કારણ વગેરે બાબતો દર્શાવી તેની પરવાનગી લેવી પડે છે. મુખ્યત્વે કરીને નીચેનાં પાંચ કારણો માટે નાણું બહાર મોકલવા દેવામાં આવે છે:—

- (૧) હિંદમાં જે માલ પરદેશથી આયાત થયો હોય તે બદલ; (જકાતખાતાનો દાખલો રજૂ કરવામાં આવે તો).
- (૨) કૌટુંબીક કારણો માટે હિંદમાંથી કોઇપણ વ્યક્તિ નાની રકમો પરદેશ મોકલે તો.
- (૩) મુસાફરી ખર્ચ માટે.
- (૪) હિંદમાં આવેલા માલ અંગેના આગબોટ નૂર તથા હિંદની અંદરની કંપનીઓનો નફો પરદેશ મોકલવા માટે.
- (૫) મૂડીના સ્થળાંતર માટે (ખાસ અસાધારણ સંજોગો હોય તો જ રિઝર્વ બેંક આ માટે પરવાનગી આપે છે).

હિંદમાં વસવાટ ન કરતા હોય તેવા કોઇપણ માણસ સાથે હિંદની કોઇ બેંકથી હવે પરદેશી હાંડિયામણનું કામ કરી શકાતું નથી. હિંદનું નાણું હિંદની અંદરથી રિઝર્વ બેંકની પરવાનગી સિવાય પરદેશમાં ન જઇ શકે તે માટે પૂરતી કાળજી લેવામાં આવે છે.

દેશની અંદર અંદર સોનાની લેવડદેવડમાં સરકાર માણું મારવા માગતી નહિ હોવાથી, ફક્ત જ્યારે સોનું પરદેશ મોકલવું હોય ત્યારે જ રિઝર્વ બેંક પાસેથી તે બદલની પરવાનગી મેળવવી પડે છે. બેંક ઓફ ઇંગ્લાંડે માન્ય રાખેલા લંડનના કોઇપણ સોના ચાંદીના દલાલ ઉપર જ હિંદમાંથી સોનું મોકલવા દેવામાં આવે છે. જે સોનું અમેરિકા મોકલવું હોય તો જે સોનું ત્યાં મોકલાય તેના બદલામાં તેટલી કિંમતની ડોલરમાં રકમ

રિઝર્વ બેંકને મળે તેવી વ્યવસ્થાની ખાત્રી આપવી પડે છે. પરદેશથી હિંદમાં સોનું મંગાવવું હોય તો પણ રિઝર્વ બેંક પાસેથી તે બદલનો પરવાનો મેળવવો પડે છે. સરકારી જમીનગીરીને પરદેશ મોકલવા ઉપર પણ ઉપર પ્રમાણે અંકૂશ મુકવામાં આવ્યા છે.

હિંદમાંથી જે માલનો નિકાસ થાય તેની કિંમતનું નાણું હિંદમાં આવી જાય છે, તે જોવાની ફરજ પણ રિઝર્વ બેંકની છે. આ કામ માટે બેંકે (એક્ષિપોર્ટ કંટ્રોલ સ્કીમ) 'નિકાસ અંકૂશ યોજના, અમલમાં મૂકી છે. હિંદમાંથી કોઈ પણ માલ દુનિયાના કોઈ પણ દેશમાં (દુરમન દેશ તરીકે જાહેર થયેલા દેશ અને હિંદના પડોશી નાના દેશો કે જ્યાં નાણાવટાની સગવડ નથી તે દેશો સિવાય) મોકલવો હોય તો તેની નોંધ રિઝર્વ બેંક પાસે રહે છે. નિકાસ થયેલા માલની કિંમત હિંદમાં ભરપાઈ થઈ જાય છે અને પરદેશમાં તો રહેતી નથી, વગેરે જોવાનું કાર્ય રિઝર્વ બેંકનું છે. માલ નિકાસ કરનાર માલની કિંમત અને એ કિંમત કેવી રીતે પોતે મેળવવા માંગે છે તે દર્શાવતાં બે પત્રકો તૈયાર કરી એક પત્રક જકાત ખાતાને સોંપવું પડે છે. જકાતખાતું આવા પત્રક સિવાય માલનો નિકાસ થવા માટે પરવાનગી આપતું નથી. જકાતખાતું તે પત્રક રિઝર્વ-બેંક ઉપર મોકલી આપે છે.

માલ મોકલનાર ધણી જ્યારે પોતે માલ આયાત કરનાર ધણી ઉપર લખેલી હાંડી હાંડિયામણની બેંક પાસે વટાવવા જાય ત્યારે બેંકને બીજું પત્રક આપવું પડે છે. બેંક પણ આ પત્રક રિઝર્વ બેંકને મોકલી આપે છે. અને પત્રકો આમ રિઝર્વ બેંક પાસે ભેગાં થાય છે. આવી રીતે હિંદમાંથી કોઈ પણ માલ રિઝર્વ બેંકના ખાલ બહાર પરદેશ ચડી શકે નહિ એ આથી સ્પષ્ટ સમજાય છે.



પ્રકરણ ૧૦

હિંદી નાણાતંત્રની ખામીઓ તથા તે સુધારવા અંગે સૂચનાઓ

વિશિષ્ટતાઓ અને ખામીઓ

હિંદી નાણાખજરને યુરોપના આધુનિક પ્રગતિમાન ગણાતા દેશોના વ્યવસ્થિત નાણાખજર સાથે સરખાવતાં સહેજે જણાઈ આવે છે કે હિંદી નાણાખજરને હજુ બહુ પ્રગતિ કરવાની બાકી છે. આદર્શ નાણાખજરમાં એકે એક અંગ વચ્ચે સતત સંપર્ક સધાએલો હોવો જોઈએ, કે જેથી કોઈપણ વખતે એવું ન બનવા પામે કે દેશના અમુક ભાગમાં નાણાંની તંગી અનુભવવી પડતી હોય અને બીજા ભાગમાં નાણાંની છતને અંગે ઓછા વ્યાજે પણ નાણાંને અડવા કોઈ તૈયાર ન હોય. તે ઉપરાંત નાણાખજરનાં જુદાં જુદાં અંગોએ એક બીજા સાથે ગાઢ સહકાર અને મૈત્રીભર્યું વલણ દાખવવું જોઈએ, જ્યારે હિંદમાં આથી ઊંધું જ વાતાવરણ છે. હિંદી નાણાખજરના જુદા જુદા સ્પષ્ટ ભાગલા પડી ગયા છે: એક તો યુરોપિયન વિભાગ કે જેમાં રિઝર્વ બેંક, ઇમ્પિરિયલ બેંક અને પરદેશી ટ્રાંઝિયામણની બેંકોનો સમાવેશ થાય છે; અને બીજો હિંદી વિભાગ અગર દેશી વિભાગ કે જેમાં શાહુકાર, શરાફ અગર તેના જેવા દેશી નાણાવટીઓને ગણાવી શકાય; જ્યારે સહકારી બેંકો અને મર્યાદિત જવાબદારીવાળી મોટી મૂડીવાળી વેપારી બેંકોનો જુદો જ વર્ગ તરીકે આવે છે.

નાણાબજારનાં જુદાં જુદાં અંગો વચ્ચેનો સંબંધ

ઉપર જણાવ્યા મુજબના જુદા જુદા ભાગ વચ્ચે કોઈ સમાન નીતિનું પાલન થતું નથી, તેમ એક બીજાના કાર્યક્ષેત્રનું કોઈ ચોક્કસ ધોરણ ઠરાવવામાં આવ્યું નથી. સૌ સૌની કાર્ય દિશા જાતે જ ઠરાવી દે છે, અને પોતાનો સ્વાર્થ સાધવા જતાં બીજાનાં હિતને નુકસાન થતું હોય તો તેની કોઈ પરવા કરતું નથી. સને ૧૯૩૫ સુધી તો હિંદનાં નાણાબજારમાં એવી કોઈ મધ્યસ્થ બેંક જેવી સંસ્થા પણ નહોતી કે જે જુદાં જુદાં અંગો વચ્ચે એક સાંકળની ગરજ સારી શકે અને નાણાબજારને એક વ્યવસ્થિત એકમ તરીકે નિયંત્રિત કરી શકે.

હજી સુધી નાણાબજારનો એક ભાગ બીજાની સામે ઇર્ષ્યા અને હરીફાઈની દૃષ્ટિથી જોતો આવ્યો છે. વેપારી બેંકોને એમ થયા કરે છે કે ઇમ્પિરિયલ બેંક અમુક સરકારી સગવડો અને મધ્યસ્થ બેંક તરીકેના અમુક અધિકારો ભોગવતી હોવાથી તેમની પ્રગતિને અવરોધતી હતી. હાંડિયામણની બેંક તેમનું વ્યાજબી કાર્યક્ષેત્ર છોડી દેશની અંદરના ભાગોમાં પણ શાખાઓ ખોલી ચાપણો સ્વીકારી લેતો અઃપી, વેપારી બેંકોને ભાગે જરૂર કાર્યક્ષેત્ર સંકુચિત કરે છે. સહકારી સંસ્થા તરફ સરકાર વધારે માયાળુ વર્તન દાખવતી હોવાથી સહકારી બેંકો અને વેપારી બેંકો વચ્ચે પણ સુમેળ સધાયો નથી.

સને ૧૯૩૫ સુધી ઇમ્પિરિયલ બેંક મધ્યસ્થ બેંક તરીકેનો પૂરો સ્વાંગ સળેલો નહિ હોવાથી બીજી બેંકો તેની પાસે અમુક ટકા રોકડ રકમ રાખવા બંધાયેલી નહોતી. ઇમ્પિરિયલ બેંકના વટાવદરનો કોઈ વિચિત્ર જ અર્થ કરવામાં આવતો હતો. સર્વ-માન્ય નિયમ મુજબ દેશની મધ્યસ્થ બેંક જે દરે પોતે માન્ય કરેલ સંસ્થાઓ મારફત આવતી પ્રથમ વર્ગની હાંડીઓ વટાવી

આપે તે દરને વટાવ દર કહેવામાં આવે છે. ન્યારે હિંદમાં તે જે દરથી ઇમ્પીરિયલ બેંક સરકારી જમીનગીરી ઉપર લેન આપતી તે દરને વટાવ દરથી ઓળખવામાં આવતો હતો.

સહકારી બેંકો અને શાહુકાર-શરાફ વચ્ચે પણ કોઈ મૈત્રી ભર્યો સંબંધ સ્થપાયો નથી. શાહુકારો એમ જ માને છે કે સહકારી મંડળીઓ તેમના કટ્ટર દુસ્મનો છે અને તેઓએ આપદાદાના વખતથી આઘ્યા આવતા તેમના પુરાણા ધંધા ઉપર કાપ મૂક્યો છે. અરે, ખુદ શાહુકારો અને શરાફો વચ્ચે પણ જેમ જ્ઞાતિમાં પેટા કુટુંબો અને તડ હોય છે તેમ ગુજરાતી શરાફ વિભાગ, મારવાડી અને મુલતાની બજાર અને એવા અનેક પેટા વિભાગો છે, કે જે દરેકના બ્યાજના દર એક બીજાના સંબંધ બગરના વધે ઘટે છે. શરાફોએ ઇમ્પીરિયલ બેંક સાથેનો સંપર્ક સાધ્યો જ નથી. ફક્ત ન્યારે તેમને મોસમમાં નાણાંની વધારે જરૂર જણાય ત્યારે સારામાં સારી હાંડીઓ વેપારી બેંકો અગર ઇમ્પીરિયલ બેંક પાસે સહર શરાફો સૌ સૌની શાખ પ્રમાણે વટાવતા. પણ તેટલી કામચલાઉ મુદત સિવાય આ બંને વર્ગોએ એકબીજાથી નીરનીરાળા રહેવાનું પસંદ કર્યું છે. આમ હિંદનું નાણાબજાર જુદા જુદા વાડાઓથી ભરપૂર હતું અને રિઝર્વબેંક સ્થપાયા પછી હજુ પણ કાંઈકે અંશે તેમ છે; કારણ કે શરાફોની પરિસ્થિતિમાં મહત્વનો કાંઈ ફેર પડ્યો નથી તે આપણે અગાઉ જોયું.

આદર્શ બજારમાં મધ્યસ્થ બેંકના

વટાવદારની અગત્ય

હિંદના નાણાબજારની બીજી ખામી એ છે કે દેશભરની અંદરના બ્યાજના દરોનો વધારો કે ઘટાડો મધ્યસ્થ બેંકના વટાવદાર પર આધાર ન રાખતાં જુદાં જુદાં અનેક કારણોને આધીન રહેતો હોવાથી, હિંદમાં એકી જ વખતે બ્યાજના અનેક દરો

ઓછાવત્તા પ્રમાણમાં જોવામાં આવે છે. તેનું મુખ્ય કારણ એ છે કે આદર્શ નાણાખર્ચામાં (જેવું કે લંડનનું નાણાખર્ચા) બેંક ઓફ ઇંગ્લાંડનો બેંકરેટ બીજા બાજના દરોનું નિયમન કરે છે. બેંક ઓફ ઇંગ્લાંડ દેશની જરૂરીયાત મુજબ જ નાણું ચલણમાં મૂકે છે અને પોતાનો બેંક રેટ ચોખ્ખ વખતે જોઈતા પ્રમાણમાં વધારીને કે ઘટાડીને ચલણમાં જે નાણું હોય તેમાં અનુક્રમે ઘટાડો કે વધારો કરી શકે છે. બેંક રેટ ઘટતાં બીજા બેંકો પણ થાપણ ઉપરના બાજના દરમાં અને લોન ઉપરના બાજના દરમાં તુર્ત જ ઘટાડો કરે છે. જે બેંકોને નાણાંની તંગી જણાય તો પોતે ધીરેધી ટૂંક મુદતની લોનો પાછી મંગાવે છે, અને હંડીઓ વટાવવાનું કાં તો ઓછું કરે છે, યા તો બંધ જ કરે છે. જનતાને જે નાણાકીય તંગીની અગવડતા ભોગવવી પડે તો બેંક ઓફ ઇંગ્લાંડ તુર્ત જ તેના માટે પગલાં લે છે; માન્ય થયેલી બેંકો મારફત હંડીઓ વટાવે છે અને જરૂર જણાયે સીધે સીધા “ ડીસ્કાઉન્ટ હાઉસીઝ (વટાવ કરનારી શરારી પેટીઓ) ” અગર હંડીના દલાલોની પાસે પોતે વટાવીને નાણું તેમના હાથમાં મૂકે છે. આ હંડીઓ ટૂંક મુદતમાં પાકે એટલે તુર્ત જ બેંક ઓફ ઇંગ્લાંડ ચલણમાં મૂકેલું નાણું ફરી તેની પાસે આવી જાય છે.

જો હંડિયામણનું ધોરણ ઇંગ્લાંડનો વિરુદ્ધ જતું હોય તો તુર્ત જ બેંક ઓફ ઇંગ્લાંડ પોતાનો બેંકરેટ વધારે છે, એટલે નાણાંનો ભાવ વધે છે. લોનના બાજના દર વધે છે, દેશની ઉત્પાદન શક્તિ અને વેપાર ઘટે છે, સમસ્ત ભાવોમાં ઘટાડો થાય છે, આયાત ઘટે છે અને નિકાસ વધે છે, અને પરદેશ સાથેના વેપારનું સરવૈયું આમ ઇંગ્લાંડના લાભમાં આવતાં ફરી આપોઆપ હંડિયામણનું ધોરણ તેના લાભમાં વળે છે.

જો દેશમાંથી બહોળા પ્રમાણમાં સોનાની નિકાસ થવા લાગે તો પણ બેંક રેટ વધારીને તે અટકાવી શકાય છે; કારણ કે

ઇંગ્લાંડની અંદર જે વ્યાજનો દર કમતી હોય તો જ લોકોને પરદેશમાં પ્રવર્તતા ઊંચા દરો કમાવાની ઇચ્છા થાય.

ઇંગ્લાંડની અંદરના બીજા વ્યાજના દરો અને બેંક રેટને શો સંબંધ છે તે એકી સાથે પ્રવર્તતા જુદા જુદા વ્યાજના દરોના નીચેના કોષ્ટક ઉપરથી જણાઈ આવશે.

બેંક રેટ	૩ %
બેંકોનો થાપણનો દર	૧ %
ટુંક મુદતની લોન માટેનો	
બેંકોનો વ્યાજનો દર	૨ %
ત્રણ મહિને પાકતી હાંડીનો	
વટાવનો બજાર ભાવ	૨૩ %

ઇંગ્લાંડની બેંકો ચાલુ થાપણો ઉપર વ્યાજ આપતી નથી, બાંધી મુદતની થાપણો ઉપર બેંકરેટ કરતાં બે ટકા ઓછું વ્યાજ આપે છે. એકથી બે અઠવાડિયાની મુદત માટે જે લોન આપવામાં આવે છે તેનો વ્યાજનો દર બેંક રેટ કરતાં હંમેશાં ૧ ટકા ઓછો હોય છે. એક રાત માટે કે ૨૪ કલાક માટે જે લોન આપવામાં આવે છે તેના ઉપર બેંક રેટ કરતાં ઓછું વ્યાજ લેવાય છે. તેને “કોલમની રેટ” કહે છે. આવી લોન ગમે તે પક્ષ નોટિસ વિના પાછી માગી શકે છે અને ભરી પણ શકે છે. ઇંગ્લાંડના નાણાબજારની એક ખાસ વિશિષ્ટતા એ ત્યાંના “ડીસ્કાઉન્ટ હાઉસીઝ” છે કે જે હાંડી વટાવવાનો ધંધો કરે છે. પોતે વટાવેલી હાંડીઓ તેઓ ફરી મોટી બેંકો પાસે વટાવે છે. તેમને નાણાંની જરૂર જણાતાં તેઓ બેંક પાસેથી લોન પણ લે છે. અને ત્યાંથી ન મળે તો કાં તો બેંક ઓફ ઇંગ્લાંડ પાસે જઈ પોતા પાસેની હાંડીઓ બેંક રેટથી વટાવે છે અગર બેંક રેટથી

ફૂટકો વધારે વ્યાજ આપી પોતે લોન લે છે અને આ રીતે નાણું મેળવી પોતાના ગ્રાહકોની જરૂરીયાતને પહોંચી વળે છે.

હિંદના નાણાખજારની વાત જુદી જ છે. અહીંની બેંકો ચાલુ થાપણો ઉપર પણ વ્યાજ આપે છે. (ઇમ્પરિયલ બેંક સિવાય) પણ ઇંગ્લાંડની માફક મધ્યસ્થ બેંકના બેંકરેટ અને આ થાપણના વ્યાજના દર વચ્ચે કોઈ કાયમી સંબંધ અહીં નથી. આપણે ત્યાં “ ડીસ્કાઉન્ટ હાઉસીઝ ” જેવી પેઢીઓ હજુ ઊભી થઈ નથી, એટલે હંડીનો પ્રચાર બહુ થતો નથી. પરંતુ સાથેના વેપાર અંગે દોરાતી હંડીઓ આપણે જોઈ ગયા, તે સુજબ હિંદના નાણાખજારમાં પ્રવેશ જ કરતી નથી. આપણા નિકાસ વેપારને અંગેની હંડીઓ હંડિયામણની બેંકો વટાવીને તુર્ત જ ઇંગ્લેન્ડ મોકલી આપે છે, અને નાણાખજારમાં ત્યાંની બેંકો વટાવી નાખે છે. આયાત વેપારને અંગેની હંડીઓ અહીંની હંડિયામણની બેંકો પાકતાં સુધી હાથ ઉપર જ રાખી મૂકે છે. દેશના આંતરિક વેપાર અંગેની હંડીઓ જુજ પ્રમાણમાં શરારે પાસેથી બેંકો અને ઇમ્પરિયલ બેંક પાસે મોસમમાં વટાવવા માટે આવે છે, પણ આપણી હંડીઓ ઉપરથી પ્રથમ દર્શનિક એ નથી જણાતું કે તે હંડી માલના સોદા અંગે દોરાઈ છે કે ખાલી નાણું ઊભું કરવા માટેની છે. ઇંગ્લાંડમાં તો હંડી સાથે ખીજાં કાગળીયાં જોડાયેલાં હોય છે જેથી હંડી વધારે વિશ્વાસપાત્ર બને છે. આપણે ત્યાંની હંડીઓને આથી કરીને વટાવવાનું કામ મુશ્કેલ બને છે.

હિંદના નાણાખજારના અગાઉ જણાવેલા બે મુખ્ય વિભાગો વચ્ચે સતત સંપર્ક સધાઈ રહે તે માટે વિશ્વાસપાત્ર શરારી પેઢીઓ અગર હંડીના દલાલો મારફત ઊંચા પ્રકારની હંડીઓ ઇમ્પરિયલ બેંક અને ખીજા મોટી બેંકો પાસે વટાવ માટે

આવે એ જરૂરનું છે, કે જેથી કરીને બેંક પોતાનાં નાણાંનો ઉપયોગ સદ્દર આસામીઓની હાંડી વટાવીને કરી શકે; સાથે સાથે સારું વ્યાજ ઉપજાવી શકે અને ખીજા બાબુ વેપારીઓને શરાફે અગર હાંડીના દલાલો પાસેથી જોઇએ ત્યારે નાણું મળી શકે. આ માટે હિંદમાં હાંડીખજાર વ્યવસ્થિત પાયા ઉપર શરૂ થાય તે જરૂરનું છે. આ માટે આપણે આગળ ઉપર વિગતમાં ઉતરીશું.

ઇમ્પિરિયલ બેંક જે દરથી સરકારી જમીનગીરી ઉપર નાણું ધીરતી તેને વટાવદર (બેંકરેટ) કહેવાતો અને જે દરથી તે હાંડીઓ વટાવતી તે બધી વખત પોતાના બેંકરેટથી ઓછો રહેતો કે વધારે રહેતો. શરાફે જે દરથી શાહુકારોની કે ખીજા નાના વેપારીઓની હાંડીઓ વટાવે છે તે દરને અને બેંકરેટને હજુ પણ કશો સંબંધ રહેતો નથી. એટલું જ નહિ પણ મુંબઈ અને કલકત્તાના નાણાખજારના શરાફેના દરોમાં પણ એકી વખતે મોટા તફાવત રહે છે. મુંબઈમાં આ દર ૩૩% હોય ત્યારે કલકત્તામાં ૫૨% હોય એ વસ્તુ હિંદમાં સામાન્ય થઈ પડી છે.

આ ઉપરથી જણાશે કે મધ્યસ્થ સમિતિનું કહેવું વ્યાજખી છે કે “ એકી વખતે ૩% કોલમનીરેટ, ૩% ઇમ્પિરિયલ બેંકનો હાંડી વટાવનો દર, ૪% ઇમ્પિરિયલ બેંકનો વટાવ દર, મુંબઈના શરાફેનો ૬૩% હાંડી વટાવનો દર અને કલકત્તાના શરાફેનો ૧૦% હાંડી વટાવનો દર હિંદમાં એકી સાથે અસ્તિત્વ ધરાવી શકે છે.” એ હિંદના નાણાખજારનાં ભુદા ભુદા અંગો વચ્ચેના નાણાકીય સંબંધનો તદ્દન અભાવ બતાવી આપે છે.

હિંદના નાણાખજરની મોસમી નાણાકીય તંગી અને પરિણામે પ્રવર્તતા ઊંચા વ્યાજના દરો

હિંદના નાણાખજરમાં નવેમ્બરથી મે સુધીની મોસમમાં નાણાકીય તંગીને અંગે વ્યાજના દર હદ ઉપરાંત વધી જાય છે; કારણ કે તે અરસામાં ખેતીનો પાક તૈયાર થઈ ગયેલો હોવાથી તેને ગામડામાંથી નજીકના શહેરમાં અને ત્યાંથી બંદરનાં શહેરો અગર દેશના અંદરના ભાગમાં પહોંચાડવા માટે માલના લેવડદેવડના અંગે પુષ્કળ નાણાંની જરૂર પડે છે. જ્યારે ચલણમાં સામાન્ય હોય તેના કરતાં વધારે નાણું સરકાર કે મધ્યસ્થ એન્ક (સને ૧૯૩૫ પહેલાં સરકારના હાથમાં ચલણી નાણાંનો વહીવટ હતો) ન મૂકે એટલે જરૂર વ્યાજના દર વધે જ. જૂનથી ઓક્ટોબર સુધીની મોસમ મંદ હોવાથી નાણાંનો ઉપયોગ ઘટી જાય છે અને ઓછા વ્યાજના દરે પણ નાણાંની માગણી થતી નથી. આમ હિંદમાં એક વર્ષમાં ઇમ્પિરિયલ એન્કનો વટાવ દર ૯ થી ૪ ટકા વચ્ચે ચડતર કર્યા કરતો. ખીજા વ્યાજના દરો તો આથી પણ વધારે ફેરફારો અનુભવતા અને નાણાખજરની આવી અસ્થિરતા અને અચોક્કસતાના પરિણામે વેપારીઓ, ઉદ્યોગપતિઓ અને ખેડૂતોને ભાગે બહુ જ સહન કરવાનું આવતું. વધારે વ્યાજના દરે શહેરમાં નાણું શહેર તરફ ધસડાય અને દેશના મોટા ભાગમાં વર્ષમાં ચાર પાંચ માસ તો નાણાંની અનહદ અછત વર્તે.

સરકારની મહેસુલ ઉધરાવવાની પદ્ધતિની નાણાખજર ઉપર થતી માઠી અસર

અધુરામાં પૂરું આ ગાળામાં જ સરકાર પોતાનું મહેસુલ ઉધરાવતી હોવાથી અને સને ૧૯૨૧ સુધી આ નાણું સરકારે ઠેર ઠેર પોતે ઉઘાડેલી તીજેરીઓમાં ૫૩૫૦ રહેતું હોવાથી નાણાકીય

પરિસ્થિતિ વધારે તંગ બનતી એ વસ્તુનેા ઉલ્લેખ અગાઉ થઈ ગયો છે. સરકારને જાણે નાણાબજારની કાંઈ પડી જ ન હોય તેમ જનતાને વધારે નાણાંની જરૂર હોય તે જ વખતે મહેસૂલ મારફત પૂરકળ નાણું તીજેરીમાં પુરાતું. ઇમ્પિરિયલ બેંકના અસ્તિત્વમાં આવ્યા પછી સરકારે સને ૧૯૨૩ માં ઇન્ડિઅન પેપર કરેસી એક્ટ પસાર કર્યો, તેમાં ફરાવવામાં આવ્યું કે હિંદી સરકાર દર વર્ષે ઇમ્પિરિયલ બેંકને ૩૦ દિવસની મુદતમાં પાકતી ફાંડીઓ સામે વધારેમાં વધારે રૂ. ૧૨ કરોડની ચલણી નોટો લોન તરીકે આપી શકશે; પરંતુ સાથે સાથે એક એવી શરત મૂકવામાં આવી કે જ્યાંસુધી ઇમ્પિરિયલ બેંકનેા વટાવદર છ ટકાનો ન થાય ત્યાંસુધી આ વધારાનું નાણું હિંદી સરકાર બેંકને ધીરી શકે નહિ અને બેંક પાસેથી સરકારને પહેલાં ચાર કરોડ ઉપર ઓછામાં ઓછા ૬ ટકા અને બાકીના ૮ કરોડ રૂપિયા ઉપર ૭ ટકા વ્યાજ તો મળવું જોઈએ. આ ઉપરથી સૌ કોઈ સમજી શકશે કે આવી અવ્યવહાર સીમાઓ બાંધીને દેશના વેપાર અને ઉદ્યોગને ગુંગળામણમાંથી છોડાવવાને બદલે વધારે ભીંસવા સમાન હતું. જે કે ફાંડીઓની અછતને અંગે ઇમ્પિરિયલ બેંક કાયદાની આ સવલતનેા પૂરતો લાભ ઉઠાવી શકતી જ નહિ.

ચલણી નાણા ઉપરના કાબૂ સિવાયની મધ્યસ્થ બેંક

ફુનીઆના કોષપણ દેશમાં ન હોય તેવી પરિસ્થિતિ સને ૧૯૩૫ સુધી હિંદમાં પ્રવર્તતી હતી. ઇમ્પિરિયલ બેંકને મધ્યસ્થ બેંક તરીકેની અમુક ફરજો અદા કરવાની હતી, પણ ચલણી નાણાનો વહીવટ તો હિંદી સરકારે પોતે પોતાના હાથમાં જ રાખ્યો હતો. આ વિચિત્ર વ્યવસ્થાને અંગે નાણાબજારમાં જબજબ ગુંચ જામી થતી; કારણ વધારે નાણું ઇમ્પિરિયલ બેંકના હાથમાં મૂકી તેના હાથ મજબૂત ન કરવામાં આવે ત્યાં સુધી બેંક શી

રીતે નાણાબજારની જરૂરીઆતને પહોંચી વળી શકે ? આમ જનતાની જરૂરીઆત અને ચલણમાં ફરતા નાણાંના પ્રમાણ વચ્ચે સુમેળ નહિ ખાતો હોવાને અંગે ઉપર જણાવ્યા મુજબ વેપાર અને ઉદ્યોગના શ્વાસસમા નાણાના ભાવ ઊંચા ચડી જતા. રીઝર્વ બેંકના અસ્તિત્વમાં આવ્યા પછી આ બંને સત્તા તેના હાથમાં આવ્યા બાદ નાણાબજારની આ વિચિત્રતા દૂર થવા પામી છે.

સરકાર પોતે લોન મારફતે અને છ થી બાર મહીને પાકતાં ટ્રેઝરી બીલો વેચીને પણ નાણાબજારની ભીડ વધારે છે. લોકોના હાથમાંની જે બચત સામાન્ય સંજોગોમાં બેંકોમાં થાપણ તરીકે મૂકાવી જેઠાએ તેના બદલામાં વારંવાર સરકાર ટ્રેઝરી બીલો કાઢતી હોવાથી બેંકોની થાપણ વધતી નથી અને બહોળા પ્રમાણમાં નાણું સરકાર પોતાના કામ માટે હાથ કરી લે છે. સરકાર પોતાનો સ્વાર્થ સાધી નાણાના દર વધારી દે છે અને દેશના ઔદ્યોગીકરણ કે જેમાં નાણું મુખ્ય ભાગ ભજવે છે તેનો માર્ગ વધારે વિકટ બનાવે છે.

ઊંચા બ્યાજના દર માટે બીજું મૂળ કારણ હિંદી જનતાની ગરીબાઇને અંગે હિંદમાં વેપાર અને ઉદ્યોગની ખીલવણી માટે જેઠતી મૂડીની અછત છે. જ્યાં પૂરતું પેટભર ખાવા પણ દેશની વસતીનો મોટો ભાગ ન કમાઇ શકતો હોય ત્યાં બચત તો શી રીતે સંભવી શકે ? અને જે વર્ગ પાસે બચત છે તે ધર વચ્ચે ખાડો ખોદી દાટી રાખવાનું જ પસંદ કરે છે એટલે એ મૂડી પણ કોઈ સક્રીય કામમાં તો આવતી નથી.

હિંદના નાણાબજારમાં હૂંડીઓનું સ્થાન

હવે આપણે હિંદી નાણાબજારની એક અગત્યની વિશિષ્ટતા ચર્ચાએ કે જે જ્યાં સુધી દૂર નહિ થાય ત્યાં સુધી સરકાર કે રિઝર્વ બેંકના નાણાવટાતંત્ર સુધારવાના ગમે તેટલા પ્રયત્નો

સફળ થઈ શકે તેમ નથી. યુરોપના પ્રગતિમાન દેશોમાં હૂંડીઓનો ઉપયોગ વેપારમાં બહુ બહોળા પ્રમાણમાં થાય છે; જ્યારે આપણા દેશમાં હજી હૂંડીની અગત્યનો પૂરો લાભ લેવાતો નથી. ખીજા દેશોનો નાણાવટાનો ઇતિહાસ જણાવે છે કે જ્યાં સુધી માલની લેવડદેવડ રોકડ રકમની ભરખાઈને બદલે વધારે ભાગ હૂંડીથી ન થાય ત્યાં સુધી નાણાબજારનાં જીદાં જીદાં અગા અને મધ્યસ્થ બેંક વચ્ચેનું જોડાણ શક્ય નથી. હિંદીઓ હૂંડીના ઉપયોગથી અજાણ છે એમ તો નથી જ; બિલકલનાં દુનીઆના કોઈ પણ દેશ કરતાં હિંદ હૂંડીનો ઉપયોગ જૂના વખતથી કરતું આવ્યું છે; પરંતુ આધુનિક જમાનામાં હૂંડીના ચલણે આપણે ત્યાં જોર પકડ્યું નથી. વેપારી બેંકોનાં સરવૈયાં તપાસતાં તેમની મિલકતનો બહુ થોડો ભાગ હૂંડીઓ વટાવવામાં રોકાયેલો માલૂમ પડે છે; જ્યારે લોન આપવામાં બેંકો વધારે નાણું રોકે છે.

ઈંગ્લાંડની મોટી મોટી બેંકો પોતાની કુલ જવાબદારીના સરેરાશ ૫૦ થી ૫૪ ટકા જેટલી રકમ લોન આપવામાં રોકે છે; અને ૧૪ થી ૧૬ ટકા હૂંડી વટાવવામાં રોકે છે; જ્યારે હિંદની બેંકો ફક્ત અઢીથી પાંચ ટકા રકમ હૂંડી વટાવવામાં રોકે છે.

હૂંડીઓ હિંદમાં પૂરતી લોકપ્રિય નહિ બનવાનાં કારણો

(૧) હિંદની અંદર પાશ્ચાત્ય બંધનું નાણાવટું હજી પણ સંપૂર્ણ રીતે વિકાસ નહિ પામેલું હોવાથી અને તેણે જનતાનો પૂરો વિશ્વાસ સંપાદન નહિ કરેલો હોવાથી પોતાની મિલકતનો વધારે પડતો ભાગ બેંકો સરકારી જમીનગીરીમાં રોકી રાખે છે. સરકારી જમીનગીરી, ખીજા એટલી જ સલામત રોકાણ કરતાં સરખામણીમાં હમણાં સુધી વધારે વ્યાજ આપતી હોવાથી પણ બેંકો તે તરફ વધારે આકર્ષાતી અને હૂંડી વટાવ તરફ દુર્લક્ષ દાખવતી.

(૨) બેન્કો જે હાંડીઓ વટાવતી તે હાંડીઓ ફરી ઇમ્પિરિયલ બેન્ક પાસે વટાવવાનું તઓ પસંદ કરતી નહિ, કારણ કે ઇમ્પિરિયલ બેન્ક ફક્ત અમુક જ પંક્તીની હાંડીઓ વટાવી આપતી, પણ કેવી હાંડીઓ તે વટાવશે, તેનું ધોરણ કદી પણ મુકરર કરી જાહેર કરતી નહિ. એટલે બેન્કો તે આખત હંમેશ શંકાશીલ રહેતી. તે ઉપરાંત પોતાના પાસેની હાંડીઓ મધ્યસ્થ બેન્ક પાસે ફરી વટાવવી એ બેન્કની નાણાકીય નયજામનું સૂચક હોય તેવી અનેરી માન્યતા કોણ જાણે કયા કારણોસર આપણે ત્યાં પ્રવર્તતી અને પ્રવર્તે છે. એટલે બેન્ક ત્યાં સુધી બેન્કો ઇમ્પિરિયલ બેન્ક પાસે પોતાની હાંડીઓ વટાવતી નહિ. ઇમ્પિરિયલ બેન્ક બીજી વૈપારી બેન્કોના જેવું જ કામ કરતી હોવાથી એ તો સ્વાભાવિક છે કે બેન્કો પોતાના હરીફની પાસે પોતાની હાંડીઓ લઈ જવાનું પસંદ ન જ કરે. એટલે હાંડીઓ વટાવીને ઇમ્પિરિયલ બેન્ક પાસેથી નાણું મેળવવાને બદલે સરકારી જમીનગીરી ઉપર લેાન લેવાનું બેન્કો વધારે પસંદ કરતી.

(૩) અગાઉ જણાવ્યા મુજબ આપણે ત્યાંની હાંડીઓ પ્રથમ દાર્શનિક બતાવી આપતી નથી કે તે હાંડી નાણાંની સગવડતા ઊભી કરવા અંગે લખાઈ છે કે ખરેખર માલના સોદા અંગે લખાઈ છે; કારણ તેની સાથે ભરતિયું કે એવાં કોઈ કાગળિયાં જોડાયેલાં હોતાં નથી. એટલે બેન્કોને માટે સારી અને ખરાબ હાંડીઓનો ભેદ પારખવો મુશ્કેલ કાર્ય બને છે.

(૪) હિંદની બેન્કો 'કેશકેડિટ' આપવાનું વધારે પસંદ કરે છે. કારણ ગમે તે વખતે બેન્ક કેશકેડિટ પાછી ખેંચી શકે છે અને જેટલી રકમનો ઉપયોગ કેડિટ લેનારે કર્યો હોય તેટલા ઉપર જ તેણે બેન્કને વ્યાજ આપવું પડે છે. એટલે આ પ્રથા

અન્ને પક્ષને લાલદાયી હોઈ બહુ પ્રચલિત બની છે, પણ આ પ્રથા હંડીના ચલણમાં તો આડે જ આવે છે.

(૫) હિંદમાં એટલી બધી ભાષામાં જુદી જુદી જાતની હંડીઓ, જુદી જુદી જાતના વ્યવહારોને આધીન એવી દોરાય છે કે એક વિસ્તારની હંડી બીજા વિસ્તારમાં અસ્વીકાર્ય થઈ પડે છે.

નાણાંબજારની ખામીઓ દૂર કરવા

અંગેની સૂચનાઓ

આ મુશ્કેલીઓ દૂર કરવા માટે સત્વરે પગલાં ભરાય તે જરૂરનું છે; કારણ કે નાણાબજારમાં હંડીના વટાવ મારફત સ્થિતિસ્થાપકતા નહિ લાવવામાં આવે ત્યાંસુધી દેશના દરેક ભાગના વ્યાજના દરની સ્થિરતા લાવવી શક્ય નથી. હવે રિઝર્વ બેન્કે પોતાનો વટાવ દર વ્યાજબી રીતે ઘટાડીને ૩ ટકા જોડેલો કર્યો છે અને તે દરે નોંધાયેલી (શેડ્યુલ્ડ) બેન્કની પ્રથમ વર્ગની હંડીઓ વટાવી આપવા હરઘડી તૈયાર છે. રિઝર્વ બેન્ક બીજી વેપારી બેન્ક સાથે કોઈપણ ક્ષેત્રમાં હરીફાઈમાં પણ ઊતરી નથી. એટલે ઇમ્પરિયલ બેન્કના વખતમાં જે અગવડો હતી તે હવે દૂર થઈ છે. બીજી બેન્કો પણ પોતા વટાવેલી હંડીઓ પોતા પાસે રાખી ન મૂકતાં જરૂર જણાયે તૂર્ત જ બીજી કોઈ રીતે નાણાં બજાર કરવા કરતાં રિઝર્વ બેન્ક પાસે હંડીઓ ફરી વટાવવાનું પસંદ કરે એ ઇચ્છવાયોગ્ય છે. રિઝર્વ બેન્કે પણ બીજી જામીનગીરીઓ ઉપરની લોનના દર વધારવાથી હંડીઓ વટાવવા તરફ આપોઆપ બેંકો વળશે. રિઝર્વ બેંક કેવી હંડીઓ વટાવશે તે હવે મુકરર થયું હોવાથી બેંકોને તે બાબત પ્રથમની માફક શંકાશીલ રહેવા હવે કારણ નથી જ.

આપણી હંડી પ્રથમ દાર્શનિક વધારે વિશ્વાસપાત્ર અને તેટલા ખાતર હિંદમાં ઠેરઠેર યોગ્ય વહીવટ નીચે જાહેર ગોઠવેલો અને વખારો સ્થાપવી અને જે માલના અંગે હંડી લખાઈ હોય

તેની સાથે ગોડાઉનમાં માલ રાખ્યો હોવાનો દાખલો પણ જોડવો એટલે હાંડી હાથમાં આવતાં જ તેને કોઈ માલ સાથે સંબંધ છે તેમ તુર્ત જ માલૂમ પડી આવે. આ પત્ર જેમ અને તેમ વધારે જલ્દીથી હાથ ઉપર લેવાય તો સારું; કારણ કે હાંડીને વધારે લોકપ્રિય કરવા માટે અને રિઝર્વ બેંકનો વધારે લાભ ઉઠાવવા માટે આ અગત્યનું છે.

હાંડીના લખાણમાં અને તેને લગતી બીજી પ્રથામાં પણ કોઈ સમાન ધોરણનું પાલન બધે સ્થળે થાય તે બધું જરૂરનું છે. હાંડીના નમુના અંગ્રેજી તથા હિંદની મુખ્ય મુખ્ય બધી ભાષામાં અમુક સર્વમાન્ય ઠરેલા ધોરણે છાપી પોષ્ટ ઓફિસો મારફત વેચવાની વ્યવસ્થા કરવામાં આવે તો આ અગવડતા બધે અશે દૂર થઈ જાય. કારણ નાણાખજારના ક્ષેત્રમાં પ્રાંતિક અને તેમાંય અમુક જિલ્લામાં જ માન્ય હોય તેવી હાંડીઓનું ક્ષેત્ર બહુ સંકુચિત બની જાય છે.

હિંદના આયાત કરનારા વેપારીઓ ઉપર પરદેશીઓ સ્ટર્લિંગમાં હાંડી લખે છે તેને બદલે રૂપિયામાં લખાય તેવી વ્યવસ્થા કરવાની ખાસ જરૂર છે; કારણ સ્ટર્લિંગમાં લખાયેલી હાંડીઓ હિંદના નાણાખજાર માટે નકામી નીવડે છે. જો આપણી નિકાસ કરનારી પેઢીઓ લંડનના વેપારીઓ ઉપર પોતે મોકલેલ માલને અંગે સ્ટર્લિંગમાં હાંડીઓ લખે છે કે જે હાંડીઓ લંડનના નાણાખજારમાં વટાવાય છે. તો તેનું જ અનુકરણ લંડનના વેપારીઓ કેમ ન કરે? હિંદને બને બાબતથી પડતો આ માર ક્યાં સુધી ચાલુ રહેશે ?

ઉપરાંત હાંડીને ઉપયોગ ખેતીવિષયક નાણાપ્રકરણમાં બધી જ સફલતા પૂર્વક કરી શકાય તેમ છે. ખેડૂતો પોતાના પાકનો માલ તૈયાર થાય કે તુરત સહકારી મંડળીના ગોડાઉનમાં તે રાખી મંડળી

પાસેથી તે માલ ઉપર નાણું મેળવે. મંડળી તે ખેડૂત ઉપર ચાર મહિને પાકતી મુદતી હાંડી લખીને મધ્યસ્થ સહકારી બેન્ક કે બીજી બેન્ક પાસે તે હાંડી વટાવીને પોતે નાણું બિલું કરી લે. ચાર મહિને ન્યાં હાંડી પાકે ત્યાં સુધીમાં તો ખેડૂતનો માલ વેચાઈ ગયો હોય એટલે હાંડી ભરપાઈ કરવામાં ખેડૂતને કશી મુશ્કેલી નડશે નહિ. કરજદાર ખેડૂતને પોતાનો માલ ઉતાવળે ગમે તે ભાવે વેચી નાખવો પડે છે અને સારા ભાવની રાહ જોઈ શકતો નથી તે પરિસ્થિતિ આથી ટળશે.

આજ રીતે ગામડાના શાહકારો ઉપર શરાફો મુદતી હાંડીઓ લખી તેને નાણું ધીરી શકે અને શાહકારો ઉપર લખેલી હાંડીઓ શરાફો બીજી બેંક પાસે વટાવી લે.

અત્યારે નોંધાયેલી (શેડયુલ્ડ) બેંક તરીકે માન્ય થવા માટે રિઝર્વ બેંક જે શરતો મુકરર કરી છે તે શરતોને પાત્ર થવાનું શરાફોને માટે મુશ્કેલ છે. ફક્ત નાણાવટાનો જ ધંધો કરવો અને ઇતર ધંધા બંધ કરી દેવા, અઠવાડિક અને માસિક પત્રકો તૈયાર કરી રિઝર્વ બેન્કને આપવા; પોતાની શેર ખૂડી રૂ. ૫ લાખની રાખવી, પોતાની જવાબદારીના અમુક ટકા રિઝર્વ બેંક પાસે રાખવા વગેરે શરતો સામે શરાફોનો સબળ વાંધો છે. રિઝર્વ બેન્ક આ દિશામાં શરાફો સાથે કોઈ સમાધાન ઉપર આવી શકી નથી, ત્યાં સુધી શરાફો તેમની પાસેની હાંડીઓ સીધે સીધી રિઝર્વ બેન્ક પાસે વટાવી શકતા નથી. બીજી નોંધાયેલી બેંકો મારફત જે શરાફો પોતાની હાંડીઓ વટાવે છે, તો પોતાના હાથમાં રિઝર્વ બેન્કના વટાવદર કરતાં મોંઘા દરે નાણું આવે છે. શરાફોને બેંકોની હરોળમાં ન્યાં સુધી નહિ મૂકવામાં આવે ત્યાં સુધી હિંદમાં હાંડી બજાર બિલું થાય તે શક્ય નથી.

ઈંગ્લાંડની મધ્યસ્થ બેંક અને નાણાબજાર વચ્ચે જે સંબંધ છે તેવો સંબંધ હુનીઆના બીજા કોઈ પણ દેશમાં

જેવામાં આવતો નથી. બીજા દેશોમાં માન્ય થએલી બેંકો મારફત હાંડીઓ આવે તે હાંડીઓ મધ્યસ્થ બેન્ક વટાવી આપે છે. બ્યારે ઇંગ્લાંડમાં “ડીસ્કાઉન્ટ હાઉસીઝ” પણ જરૂર જણાયે પોતાની હાંડીઓ સીધી બેંક ઓફ ઇંગ્લાંડ પાસે વટાવી શકે છે. આવી પેઠીઓ આપણે ત્યાં શરૂ કરવાનો પ્રશ્ન વિચારણા માગી લે છે.

સરકારી જમીનગીરીમાંથી હવે પહેલાંના જેટલું વ્યાજ ઉત્પન્ન થતું નથી; એટલે હિંદની બેંકો સરકારી જમીનગીરીમાં નાણું રોકવાનો વધારે પડતો મોહ છોડી હાંડી વટાવવા તરફ વળે તેમાં તેમનો અને ગ્રાહકો બન્નેનો સ્વાર્થ સમાયેલો છે.

હિંદના નાણાબજારનાં અન્ય ગૌણ અંગો

હિંદના નાણાબજારનાં મુખ્ય અંગોનું વિગતવાર વર્ણન આપણે અગાઉનાં પ્રકરણોમાં કર્યું છે. તે ઉપરાંત હવે આપણે નીચે જણાવેલાં ચાર પેટા અંગોનો વિચાર કરીએ.

- (૧) પોસ્ટલ સેવિંગ્સ બેંકો.
- (૨) સરકારી લોન અને ટ્રેઝરી બિલો.
- (૩) વિમા કંપનીઓ.
- (૪) શેર બજાર.

પોસ્ટલ સેવિંગ્સ બેંકો

સને ૧૮૮૨ થી પોસ્ટલ સેવિંગ્સ બેંકો ખોલવામાં આવી છે. મુખ્યત્વે કરીને આ બેંકો મધ્યમ વર્ગના માણસો તથા ઓછી કમાણીવાળા વર્ગ માટે છે. તે વર્ગમાં કરકસર તથા થોડી ધણી પણ બચત કરવાના ગુણ કેળવાય તે હેતુથી આવી બેંકો ચાર આના જેવડી નાની રકમ પણ થાપણ તરીકે સ્વીકારે છે અને વેપારી બેંકો કરતાં વ્યાજ પણ સરખામણીમાં વધારે આપે છે. જો કે પહેલાં ૩ ટકા વ્યાજ હતું તે ધીરે ધીરે ૧૬ ટકા કરવામાં આવ્યું છે. આ બેન્કનો ઉપયોગ ફક્ત મધ્યમ-

વર્ગના માણસો જ કરે તે હેતુથી કોઈ પણ એક વર્ષમાં રૂ. ૭૫૦થી વધારે થાપણ કોઈ પણ માણસ પોતાના ખાતામાં જમા કરાવી શકતો નથી; અને વધારેમાં વધારે રૂ. ૫૦૦૦ થી વધારે રકમ રાખી શકાતી નથી. જ્યારે સગીર ઉંમરના માણસના ખાતામાં રૂ. ૧૦૦૦ થી વધારે રકમ રાખી શકાતી નથી. અઠવાડિયામાં ફક્ત એકજ વાર રકમ ઉપાડી શકાય છે. આ બેંકોનો જોઈએ તેટલો બહોળા પ્રમાણમાં લાભ હજી ઉઠાવવામાં આવ્યો નથી. તેનું મુખ્ય કારણ તો એ છે કે આખા હિંદમાં અત્યારે ૨૩૦ મુખ્ય સેવિંગ્સ બેંકોની ઓફીસો છે અને ૧૧૯૦૦ પેટા ઓફીસો છે. જો હજી પણ બહોળા પ્રમાણમાં પેટા ઓફીસો ખોલી હિંદ જેવડા વિશાળ દેશના આંતરિક ભાગની પ્રજા માટે પણ આ સગવડતા ધર પહોંચતી કરવામાં આવે તો જરૂર નાની બચતો એક જથ્થે થઈ શકે. આ બેંકો થાપણો ઉપાડવા માટે એક લખવાની પ્રથા દાખલ કરે તો જરૂર સેવિંગ્સ બેંકો વધારે લોકપ્રિય અને વ્યવહારમાં વધારે ઉપયોગી બની શકે. એક અઠવાડિયામાં ફક્ત એક જ વાર નાણું ઉપાડી શકાય છે તે અંકુશ પણ હળવો થવો જોઈએ. શ્રી. મનુ સૂત્રેદારના કહેવા મુજબ હિંદની વસતીનો મોટો ભાગ ખેડૂતનો હોઈ તે વર્ગ આ બેંકમાં વધારે રસ લેતો થાય તેમ કરવા માટે ખેડૂતોને પ્રમાણમાં વધારે વ્યાજ તથા ખીજ સગવડતાઓ આપવામાં આવે એ ઇચ્છવા યોગ્ય છે.

સન ૧૯૩૯ ના માર્ચ સુધીમાં હિંદની બધીજ સેવિંગ્સ બેંકોમાં કુલે ૪૨૪૧૦૦૦ ખાતાંઓ હતાં અને થાપણનો કુલ સરવાળો રૂ. ૮૨ કરોડનો હતો.

પોસ્ટ ઓફીસો ખીજ રીતે પણ વધારે વ્યાજ આપીને બચતનું નાણું મેળવે છે. ગયા મહાયુદ્ધ પછી પોસ્ટઓફીસો

પાંચ વર્ષે પાકતાં કેશસર્ટિફિકેટ રૂ. ૧૦ અને તેથી મોટી રકમનાં વેચે છે. આ કેશ સર્ટિફિકેટ ઉપર સામાન્ય રીતે પહેલાં છ ટકા વ્યાજ મળતું, જ્યારે હવે અઢી ટકા વ્યાજ પડે છે. ખરીદતી વખતે જ પાંચ વર્ષનું વ્યાજ કાપી આપવામાં આવે છે કે જેથી કરીને પૂરી મુદત પસાર થતાં સર્ટિફિકેટમાં લખેલી રકમ લેનારના હાથમાં મૂકવામાં આવે. આ વ્યાજની આવકને આયપત વેરામાંથી મુક્ત રાખવામાં આવેલ છે. એક માણસ વધારેમાં વધારે કેશ સર્ટિફિકેટ ખરીદી શકે છે. ખરૂં જોતાં તો લોકોની ખચત પોસ્ટ ઓફીસો આ રીતે ખેંચીને બેકોના વ્યાજખી ક્ષેત્ર ઉપર તરાપ મૂકી તેની પ્રગતિને અવરોધે છે. આવા કેશ સર્ટિફિકેટ બેરિંગો અગર વિધવાઓ માટે જ ખુલાં રાખવામાં આવે તો ઉપર જણાવેલી હરિકાઈ ટાળી શકાય.

પોસ્ટ ઓફીસો સરકારી જમીનગીરી વેચવાનું તેમજ પોતાના ગ્રાહકો વતી ખરીદવાનું પણ કામ કરે છે. કોઈ માણસને પોસ્ટ સેવીંગ્સ બેંકમાં ખાતું હોય તો તે ખાતાની રકમની જમીનગીરી પોસ્ટ ઓફીસ મારફત ખરીદી શકે છે; અગર સ્વતંત્ર રીતે રોકડ રકમ આપીને પણ જમીનગીરી ખરીદી શકે છે. રૂ. ૫૦૦૦ થી વધારે રકમની જમીનગીરી એક વર્ષમાં પોતાના નામ ઉપર કોઈ ખરીદી શકતો નથી. આ જમીનગીરીઓ ખરીદીને છાંં તો પોતાની પાસે રાખી શકાય છે અગર તો પોસ્ટ અને ટેલીગ્રાફ ખાતાના ડેપુટી એકાઉન્ટન્ટ જનરલ પાસે સાચવવા માટે રાખી શકાય છે. તેની પાસે રાખવામાં આવેલી જમીનગીરીના વ્યાજની આવક ઉપર આયપત વેરા લેવામાં આવતો નથી. પોસ્ટ ઓફીસો જમીનગીરીઓ વેચવાનું કે ખરીદવાનું કામ કરે છે તે ,બદલ પોતાના ગ્રાહક પાસેથી કશું મહેનતાણું લેતી નથી.

સરકારી લોન અને ટ્રેઝરી બિલો

સરકારી લોન અને ટ્રેઝરી બિલો (સરકારી તિજોરી ફંડીઓ) નાણાખજાનમાં ઘણા મહત્વનો ભાગ ભજવે છે; કારણ કે લોન મારફત સરકાર મોટી રકમો જાહેરમાંથી ખેંચતી હોવાથી વ્યાજના દરને એ જરૂર અસર પહોંચાડે છે. લોન મારફત દેવું કરવું એ સરકાર માટે પહેલાં અપવાદ રૂપ લેખાતું; તેને બદલે હવે તે સરકાર નિયમિત અમુક પ્રમાણમાં તે લોનથી કે ટ્રેઝરી બિલોથી નાણાખજાનમાંથી દર વર્ષે નાણું ઉપાડે છે જ; એટલે એ એ વચ્ચેનો સંબંધ લગભગ કાયમી બની ગયો છે તેમ કહી શકાય.

સરકાર લોનની જાહેરાત જોડેટ મારફત બહાર પાડે છે. એ જાહેરાતમાં કંઈ કિંમતે લોન બહાર પાડવાની છે, કંઈ તારીખ સુધીમાં લોન વેચવાની છે, કેટલી રકમની લોન છે, કેવી રીતે અને ક્યારે ભરપાઈ થવાની છે વગેરે બાબતોનો ઉલ્લેખ હોય છે. રિઝર્વ બેન્ક અને ઈમ્પીરીયલ બેન્કની સાખાઓ તથા સરકારી તિજોરીઓ મારફત આ લોન વેચવાનું કામ થાય છે. લઘુકાં પહેલાં સરકાર બધી લોન ઇંગ્લાંડમાં જ ઉભી કરતી; કારણ સરકારની માન્યતા એવી હતી કે, હિંદનું નાણાખજાન સરકારી મોટી માંગ પૂરી પાડી શકશે નહિ; અને ઇંગ્લાંડની અંદર પ્રવર્તતા પ્રમાણમાં સરતા વ્યાજના દરનો લાભ લેવો હિંદી સરકાર માટે સલાહ ભર્યો છે. પણ ગયા યુદ્ધમાં જ્યારે ત્યાં નાણાખજાન બ્રિટિશ સરકારની નાણાંકીય જરૂરિયાતને પણ પહોંચી વળવામાં મુશ્કેલી અનુભવવા લાગ્યું ત્યારે છેવટે હિંદી સરકાર પોતાની લોન હિંદમાં વેચવા લાગી. અનુભવે સાબીત થયું છે કે હિંદનું નાણાખજાન ધારવા કરતાં વધારે રકમ સરકારની લોનમાં ભરી મૂકે છે. કારણ કે સને ૧૯૧૭ અને

૧૯૧૮ માંજ અનુક્રમે ૩ ૫૩ અને ૩૭ કરોડની સરકારી લોનેઃ ખર્ચ હતી અને ત્યારબાદ પણ સરેરાશ વાર્ષિક રૂ. ૨૫ થી ૩૦ કરોડની લોન બહાર પાડવામાં આવે છે.

સરકારી લોનના પ્રકાર

(૨) સ્ટોક સર્ટિફિકેટ:—સ્ટોક સર્ટિફિકેટ ધરાવનારાઓનું ૨૭૭૮૨ પબ્લીક ડેટ ઓફિસમાં રાખવામાં આવે છે. આવા સર્ટિફિકેટ વેચતી વખતે ખરીદનારનું નામ ૨૭૭૮૨માં દાખલ કરાવવું પડે છે; કારણ દર છ મહિને વ્યાજનું પત્રક તેના ઉપર મોકલવામાં આવે છે. વ્યાજ લેતી વખતે મૂળ સર્ટિફિકેટ રજુ કરવું પડતું નથી.

(૨) પ્રોમીસરી નોટ:—આવી નોટ વેચતી વખતે ખરીદનારનું નામ નોટની પાછળ લખવું પડે છે કે જે બતાવવાથી વ્યાજ પત્રક આપવામાં આવે છે.

(૩) બેરર બોન્ડ:—આવા બોન્ડ વેચતી વખતે કશું લખાણ કરવું પડતું નથી. હાથોહાથ આપી દેવાથી તેની માલિકીમાં ફેરફાર થાય છે. બોન્ડની સાથે જ વ્યાજ માટેનાં પત્રકો જોડેલાં હોય છે. જે કાપીને રજુ કરવાથી વ્યાજ મળે છે.

આ ત્રણ પ્રકારના કાગળીયામાં રોકેલું નાણું અંદર અંદર અદલાબદલી ફેરવી શકાય છે, કે જેના બદલ ઠરેલી ફી આપવી પડે છે.

આ જમીનગીરીઓ બે પ્રકારની હોય છે. એક તો એવી કે જે ભવિષ્યમાં અમુક ચોક્કસ તારીખે પાડતી હોય અને સરકાર પાસે રજુ કરતાં તેનાં નાણાં રોકડા ચૂકવવામાં આવે. બીજા પ્રકારની જમીનગીરીનાં નાણાં ચૂકવવાનું સરકારની મરજી ઉપર જ અવલંબે છે.

નાણાબજારમાં નાણાંની છત અછત ઉપર આ જમીનગીરી

ઉપરનું વ્યાજ આધાર રાખે છે. સને ૧૯૩૧ માં ૬૬ ટકા વ્યાજવાળી લોન બહાર પાડવામાં આવી હતી; જ્યારે સને ૧૯૩૬ અને ત્યારબાદ ૨૬ ટકા અને ૩ ટકાથી વધારે વ્યાજ અપાયું નથી.

ઉપર દર્શાવેલી લોન ઉપરાંત સરકાર ટુંક મુદતનાં ટ્રેઝરી બીલો વેચીને પણ નાણાબજારમાંથી નાણું મેળવે છે. આ માટે માગણી પત્રકો (ટેન્ડરો) મંગાવવામાં આવે છે. અને ઓછામાં ઓછા વટાવના (ડીસ્કાઉન્ટ) દરનું માગણીપત્રક માન્ય રાખવામાં આવે છે. વખતોવખત એકી વખતે નાની લાગતી રકમો પણ સરવાળે મોટી થતી રકમો આમ સરકાર વધારે વ્યાજ આપીને ખેંચી જતી હોવાથી સ્વાભાવિક રીતે જ ખેંચા સાથે આ રીતે સરકાર હરિકાષ્ઠમાં ઉતરે છે તેમ કહી શકાય. કારણ થાપણો ઉપર ખેંચા જે વ્યાજ આપે છે તેના કરતાં ટ્રેઝરી બીલો ૧થી ૧૬ ટકા વધારે વ્યાજ આપતી હોવાથી તે તરફનું આકર્ષણ કુદરતી છે.

સને ૧૯૪૦ અને ૧૯૪૧ વર્ષ દરમિયાન હિંદી સરકારે અનુક્રમે રૂ. ૧૦૪ કરોડ તથા રૂ. ૧૧૪ કરોડનાં ટ્રેઝરી બીલો વેચ્યાં છે. જે ઉપરથી સહેજે ખ્યાલ આવશે કે નાણાબજારમાં આ ટુંક મુદતના ટ્રેઝરી બીલો શી અગત્ય ધરાવે છે.

સરકારી જમીનગીરી ઉપરાંત પોર્ટ ટ્રસ્ટો, મ્યુનિસીપલ કોર્પોરેશનો પણ પોતપોતાની નાણાકીય જરૂરીઆતોને પહોંચી વળવા લોન બહાર પાડે છે, કે જેનો સરવાળો નહિ નહિ તો પણ આશરે રૂ. ૧૦૦ કરોડ થવા જાય છે.

વીમા કંપનીઓ

વીમા કંપનીઓ પણ નાણાબજારનું એક અંગ જ છે; કારણ કે વીમો લેનારની અચત પ્રિમીઅમ દ્વારા વીમા કંપનીઓ

એકઠી કરીને ઉદ્યોગ અને ધંધામાં રોકે છે, કે જે રકમ છૂટી છૂટી નાના પ્રમાણમાં કાંઇ ઉપયોગી કાર્ય કરી શકે નહિ. હિંદમાં કુલે ૩૬૮ વીમા કંપનીઓ છે આમાં ૨૧૯ હિંદી કંપનીઓ છે અને ૧૪૯ પરદેશી છે. સને ૧૯૩૮ માં કુલે ૨૯૪૦૦૦ નવી જીંદગીની પોલીસીઓ લેવામાં આવી હતી. જ્યારે અત્યાર સુધી લેવાએલી કુલ પોલીસીની સંખ્યા ૧૩૭૧૦૦૦ થવા જાય છે. આમાં ૧૦૯૯૦૦૦ પોલીસીઓ હિંદી કંપનીઓ પાસે છે, અને બાકીની ૨૭૨૦૦૦ પરદેશી કંપનીઓ પાસે છે. હિંદી કંપનીઓએ આ વર્ષમાં કુલે રૂ. ૩૯ કરોડનું અને પરદેશી કંપનીઓએ રૂ. ૯ કરોડનું કામ મેળવ્યું છે. 'હિંદી કંપનીઓ પાસેનું' કુલ કામ રૂ. ૧૮૪ કરોડનું અને પરદેશી કંપનીઓ પાસે રૂ. ૯૩ કરોડનું થવા જાય છે.

હજી પણ વીમાને માટે આપણા દેશમાં કેવડું મોટું ક્ષેત્ર છે તેના સહેજ ખ્યાલ આપણને દુનીઆના પ્રગતિમાન ગણાતા દેશની અંદરના વીમાના ક્ષેત્રની પ્રગતિને વિચાર કરતા આવશે. ૪૦ કરોડની વસતી વાળા દેશમાં આપણે ઉપર જોયું તેમ હિંદી વીમા કંપનીઓ પાસેનું કુલ કામ હજી રૂ. ૨૦૦ કરોડથી પણ ઓછું છે. એટલે સરેરાશ એક જણ દીઠ ફક્ત છ રૂપીઆનો વીમા આપણા દેશમાં છે; જ્યારે અમેરીકામાં માથાદીઠ વીમા રૂ. ૩૦૦૦, કેનેડામાં રૂ. ૧૮૦૦, ઓસ્ટ્રેલીઆમાં રૂ. ૮૦૦, ઇંગ્લાંડમાં રૂ. ૭૦૦ અને જાપાનમાં રૂ. ૬૦૦ છે. એટલે ખાસ કરીને જીંદગીના વીમા માટે હિંદમાં ખૂબ જ મોટું ક્ષેત્ર છે-જે આપણા દેશને અનુકુળ અને બંધ બેસતી યોજનાઓ વ્યવસ્થિત રીતે અમલમાં મૂકવામાં આવે તો.

હિંદી વીમા કંપનીઓ પોતાની અસ્ક્યામતનો મોટો ભાગ સરકારી જમીનગીરીમાં રોકી રાખે છે, તે નીચેના કાષ્ટક ઉપરથી સમજાશે.

	શ. લાખમાં
મિલકત ગીરો ઉપર	૨૧૦
પોલીસી ઉપર લોન	૪૭૯
લીમીટેડ કંપનીના શેર ઉપર લોન	૧૮
હિંદી સરકારની જમીનગીરી	૨૮૨૩
દેશી રાજ્યોની જમીનગીરી	૫૭
પરદેશી જમીનગીરી	૬૧
પોર્ટ ટ્રસ્ટ વિગેરેની જમીનગીરી	૫૨૫
હિંદી કંપનીઓના શેર	૪૧૦
સ્થાવર મિલકત	૩૨૮
ઘાતર અસ્કયામતો	૬૭૯

 ૫૫૯૦

વિમાના કાયદામાં ઠરાવ્યા મુજબ દરેક વીમા કંપનીએ પોતાની અસ્કયામતનો ફૂં ભાગ સરકારી કે ટ્રસ્ટની જમીનગીરીમાં ફરજિયાત રોકવો પડે છે; પણ સરકારી જમીનગીરીનો વધારે પડતો મોહ છોડીને વીમા કંપનીઓ પોતાનું રોકાણ દેશના વેપાર અને ઉદ્યોગની ખીલવણીમાં મદદગાર થાય તે રીતે કરે તો દેશની આર્થિક પ્રગતિમાં વીમા કંપનીઓ પોતાનો સારો એવો હિસ્સો નોંધાવી શકે.

ઈંગ્લાંડ અને અમેરીકાની વીમા કંપનીઓ પોતાની અસ્કયામતો કેવી રીતે રોકે છે તે આગળના કોષ્ટક ઉપરથી સમજી શકે.

યુનાઇટેડ કિંગડમની ૧૨ આગેવાન વીમા કંપનીઓની અસ્કયામતોની રોકાણની સને ૧૯૩૨ ની ટકાવારી:

મિલકત ગીરો ઉપર	૧૦.૮૭
પોલીસી ઉપર લોન	૭.૫૨

૨૫૭

બ્રિટીશ સરકારની જમીનગીરી	૨૪.૫૮
મ્યુનીસીપલ જમીનગીરી	૨.૮૯
હિંદી સરકાર તથા સંસ્થાનિક	
સરકારની જમીનગીરી	૨.૮૭
પરદેશી સરકારોની જમીનગીરી	૫.૯૦
વ્યાજબિયટીઓ	૧૬.૮૬
શેર	૧૨.૬૨
સ્થાવર મિલકત	૪.૪૭
પરચુરણ	૬.૪૦

અમેરીકાની પર આગેવાન વીમા કંપનીઓની અસ્કયામતોના
રોકાણની ટકાવારી (સને ૧૯૩૨)

મિલકત ગીરો ઉપર	૩૬.૧૩
અમેરીકન સરકારની જમીનગીરી	૨.૧
મ્યુનીસીપલ બોન્ડ	૩.૮
કેનેડા સરકારના બોન્ડ	૨.૪
પરદેશી સરકારના બોન્ડ	૦.૧
રેલ્વેના શેર	૧૫.૬
ઇતર શેર	૧૨.૮
પોલીસી ઉપર લોન	૧૮.૪
પરચુરણ	૭.૫

આ ઉપરથી તરી આવે છે કે આપણા દેશની વીમા
કંપનીઓ પોતાની અસ્કયામતનો ધણો મોટો ભાગ સરકારી
જમીનગીરીમાં રોકે છે; જ્યારે યુનાઇટેડ કિંગડમ તથા અમેરીકાની
વીમા કંપનીઓ પોતાની અસ્કયામતનો અનુક્રમે ૨૪.૫૮ તથા
૨.૧ ટકા જ સરકારી જમીનગીરીમાં રોકે છે; અને વધારે
ભાગ મિલકતના ગીરો અને શેરમાં રોકે છે. જો કે આપણી

કંપનીઓનાં રોકાણમાં ધીમે પણ મકકમ ફેરફાર થઈ રહ્યો છે. અને પહેલાંના કરતાં હવે શેરમાં જે રોકાણ વધ્યું છે તે તથા બીજા ફેરફારો નીચેના ટાબલક ઉપરથી જણાઈ આવે છે.

સન.	ગાંધીસા ઉપર ભાગ	હિંદી સરકારની ભાગીદારી	પરદેશી સરકારની ભાગીદારી	પોર્ટલેન્ડ સેમેન્ટ ભાગીદારી	હિંદી કંપનીઓના શેર
૧૯૧૫	૫.૯૭	૫૯.૩૨	૦.૧૩	૧૫.૮૫	૧.૬૪
૧૯૨૦	૭.૬૬	૫૯.૧૪		૧૪.૨૩	૨.૦૫
૧૯૨૫	૭.૫૪	૫૩.૫૧		૧૭.૨૮	૩.૩૪
૧૯૩૦	૮.૩૭	૪૧.૩૪	૧.૭૯	૧૪.૮૮	૨.૭૪
૧૯૩૫	૯.૧૫	૫૦.૯૧	૧.૦૦	૧૦.૬૨	૬.૨૦
૧૯૪૦	૮.૯૬	૫૩.૩૭	૧.૧૪	૮.૦૧	૬.૭૪

શેરબજાર

નાણાં બજાર સાથેનો શેર બજારનો સંબંધ ખાસ પ્રકારનો છે. જેને લાંબી મુદત માટે પોતાની અચૂત ખરેખર ધંધા કે ઉદ્યોગમાં રોકવી હોય તે શેર બજાર તરફ નજર દોડાવી સફર કંપનીના શેર ખરીદે છે. અને જરૂર જણાતાં શેર વેચીને રોકડ કરી લે છે. શેર બજારના દલાલો દલાલી લઈને શેર વેચવાનું અને ખરીદવાનું કામ કરે છે. ઉદ્યોગની સફળતાનું ભાવી, અમુક કંપનીના વહીવટ ઉપરનો જનતાના સામાન્ય વિશ્વાસ, કંપનીની નાણાંકીય સ્થિરતા અને તેનો નફો (ડીવીડન્ડો) (બીજા કંપનીઓની સરખામણીમાં તથા લાંબા ગાળે સરેરાશમાં ઓછાવત્તાપણું), રાજકીય અને નાણાંકીય તત્ત્વોની અસરથી ઉદ્યોગ ઉપર થતા સારા કે નરસા ફેરફારો વગેરે બાબતોથી ગ્રાહકોને તેઓ માહિતગાર રાખે છે. આ વ્યવસ્થા વીના સામાન્ય માણસ માટે કોઈ પણ કંપનીમાં રસ ધરાવતું થઈ જતું એ તો આખી મીચીને અંધારામાં ફેંદવા જેવું થાય; એટલે શેર બજાર સુંદર વ્યવસ્થિત પાયા ઉપર ચાલતું હોય ત્યાં લોકોને શેરમાં રોકાણ તરફ સ્વાભાવિક રીતે જ વધારે આકર્ષણ થાય છે.

હિંદમાં મુંબઈ અને કલકત્તા બે જ સ્થળે વ્યવસ્થિત શેર બજારો છે. બીજી જગ્યાએ શેર બજારના અભાવે શેર ખરીદવા વેચવાના કામ માટે પુષ્કળ અગવડતા પડે છે. અને પરિણામે શેરમાં નાણું રોકવાથી વધારે વ્યાજ પડતું હોવા છતાં લોકો બેંકમાં બાંધી મુદતની થાપણમાં નાણું રોકે છે. અગર ઘરની અંદર જ પેટ્ટી પટારામાં રાખવાનું પસંદ કરે છે. એક એવી દલીલ કરવામાં આવે છે કે પૂરતા કામ સિવાય શેર બજાર, કોઇ સ્થળે ખોલી શકાય નહિ. પણ વાસ્તવિક રીતે શેર બજારના અસ્તિત્વમાં આવતાં જ ઇતર દિશામાં રોકાયેલી પડેલી રકમો શેર તરફ વળતાં પૂરતું કામ જરૂર મળી રહે, નવા ઉદ્યોગોને પ્રાણરૂપ નાણું પણ મળી રહે અને સારી સફર કંપનીના શેરમાં નાણું રોકનારને સારું વ્યાજ અને નાણાં સંબંધી નિશ્ચિતતા બંને મળે.

શેર બજારના દલાલોને બીજા દેશોની માફક આપણી વેપારી બેંકો પણ પંદર દિવસની હપ્તો જેવડી ટૂંક મુદત માટે નાણું ધીરે છે. સફર જામીનગીરી ઉપર આવી લોન પૂરતો ગાજો રાખીને અપાતી હોવાથી બેંકો કશું જોખમ ખેડતી નથી, અને બેંક સિવાય ઇતર સ્થળેથી લીધેલ લોનમાં જે અનિશ્ચિતતાનું તત્ત્વ હોય છે તે સંબંધી પણ અહીં દલાલોને કશું ડરવા જેવું રહેતું નથી.

મુંબઈના શેર બજારમાં દર વર્ષે અબજો રૂપીઆની કિંમતના શેરની લેવડદેવડ થાય છે, (સને ૧૯૩૭માં ૧૧૫૦ કરોડની) એ ઉપરથી સહેજે ખ્યાલ આવશે કે નાણાંની હેરફેર શેરબજારને અંગે કેટલા પ્રમાણમાં થાય છે.

ઉપસંહાર

હિંદના નાણાબજારનાં જુદાં જુદાં અંગોનો વિચાર કર્યા પછી હવે એક વસ્તુ ઉપર ભાર મૂકવો જરૂરી છે કે, આપણા દેશમાં

લોકો હજુ પણ પોતાની અચત ધરની અંદર ખાડો ખોદી દાટી રાખવાનું અગર તો ઘેરાંઓ માટે સોનાનાં ધરેણાં બનાવવામાં રોકી રાખવાનું પસંદ કરે છે. આ નાણું કોઈ પણ રીતે નાણા-બજારમાં આવે તેવાં પગલાં યોજવાની જરૂર છે. તેમજ આપણા લોકોની અચત શક્તિ વધારવા તરફ લક્ષ આપવું જરૂરી છે. અચત શક્તિનો આધાર નીચેના તત્ત્વો ઉપર રહે છે.

અર્થ કરતાં વધારે આવક, અચત કરવાની ઈચ્છા, દેશની અંદર જ નાણું રોકવાનાં સાધનો, વ્યાજના દરો, રાજકીય પરિસ્થિતિ વગેરે. આપણા દેશની વસતીનો મોટો ભાગ-ખેડૂતવર્ગ-પોતાના કુટુંબના જીવન નિર્વાહને પણ પહોંચી શકતો નથી; એટલે તેની પાસેથી અચતની આશા વ્યર્થ છે. અને જે અમુક સુખી ખેડૂતો છે તે પોતાનું નાણું જમીનમાં કે ધરેણાંમાં જ ગોંધી રાખે છે. નોકરિયાત અને મધ્યમ વર્ગ છે તે પોતાની થોડી ઘણી અચત ઓછા વ્યાજથી પણ સંતોષ માની પોસ્ટની સેવીંગ્સ બેંકમાં કે કેશ સર્વીફિકેટમાં રોકે છે. સારામાં સારો નફો કરનારી કંપનીના શેર લેવાનું તેને ગળે ઉતરતું નથી; કારણ ત્યાં તેને જોખમ જ જોવામાં આવે છે. પૈસાદાર માણસો પણ કાં તો જમીન કે ધરના ગીરા ઉપર નાણું ફેરવે છે, કે સરકારી જમીનગીરી લઈ ખેસી રહે છે. આમ દેશના વેપાર ઉદ્યોગની ખીલવણી થાય તેવી ઉત્પાદક દિશામાં દેશનું નાણું બળ વળ્યું નથી; અને છુટું છવાયું ધન સંચય અસ્તિત્વમાં છે તે પ્રકાશમાં લાવવામાં આવ્યું નથી. આમ નહિ થાય ત્યાં સુધી હિંદનું આર્થિક તંત્ર આમને આમજ રગશીયા ગાડાની માફક ચાલતું રહેશે. અવનવા સાર્વત્રિક ફેરફારોથી ભરેલા આ જમાનામાં આ દિશામાં પણ વ્યાજથી પગલાં લેવાય તો આવતી કાલનો આર્થિક પુનર્ધટનાનો પ્રશ્ન સરળ બને.



પ્રકરણ ૧૧

ચલણનો કુગાવો તથા નાણાતંત્ર ઉપર તેની અસર
અને આંતરરાષ્ટ્રીય કરારો

નોંદ—ચલણમાં વધારો

યુદ્ધકીય નાણાં—પ્રકરણની દેશની આર્થિક સ્થિતિ ઉપર શી અસર થઈ છે તે હવે આપણે તપાસીએ. લંડનમાં સ્ટર્લિંગ-ખામીનગીરીમાં જે વધારો થયા કરે છે તેની સામે હિંદમાં વધારો ને વધારો નોટો છપાતી જાય છે. નીચેના આંકડા ઉપરથી આ સ્પષ્ટ જણાઈ આવે છે:

(આંકડા લાખ રૂપિયામાં)

	છાપેલી કુલ નોંદ	ચલણમાં કુલ નોંદ	અનામત તરીકે રખાયેલી સ્ટર્લિંગ- ખામીનગીરીએ
ઑગસ્ટ, ૧૯૩૯	૨૧૬૭૮	૧૭૮૮૯	૫૫૫૦
૧૯૩૯-૪૦નું સરેરાશ	૨૨૭૭૫	૨૦૮૮૬	૭૮૩૨
૧૯૪૦-૪૧નું સરેરાશ	૨૫૮૭૭	૨૪૧૬૨	૧૨૯૯૭
૧૯૪૧-૪૨નું સરેરાશ	૩૨૦૬૩	૩૦૮૪૬	૧૬૫૪૪
૧૯૪૩ની	૬૦૫૧૬	૫૯૦૭૨	૩૫૫૮૩
૧૯૪૫ ડિસેમ્બર	૧૧૮૮૩૯	૧૧૭૯૯૯	૧૦૬૯૩૩
૧૯૪૫ વધારો	+ ૯૭૧૬૧	૧૦૦૧૧૦	+ ૧૦૦૯૮૩

અનામત તરીકે જે સ્ટર્લિંગ-ખામીનગીરીએ રાખવામાં આવે છે તેમાં જે વધારો થયો છે તેને અંગે જ આટલી વધારે નોટો છાપવાનું બન્યું છે, એ વાત સ્પષ્ટ થાય છે. સિદ્ધાંત

ચલણમાં શી શી ફેરફારી થઈ તે પણ આપણે ગણતરીમાં તો લેવી જ નેહએ; પણ આ દિશામાં ચોક્કસાઈભર્યા આંકડા મેળવવા મુશ્કેલ છે.

અણરોકાયેલી પડી રહેલી નવરી મૂડી

નોંધાયેલી બેંકોની મુદતી થાપણો આપણે ત્યાં લગભગ પહેલાંના જેટલી જ રહી છે, ન્યારે ચાલુ થાપણો રૂ. ૧૪૦ કરોડથી વધીને રૂ. ૬૬૩ કરોડ જેટલી થઈ છે. બેંકોએ લોન આપવામાં ઘટાડો કર્યો હોવા છતાં આમ બનવા પામ્યું છે તેનો ખુલાસો એ જ હોઈ શકે કે હમણાં હમણાં જે લોકોની આવકમાં અને તેને અંગે બચતમાં વધારો થયો છે તેઓ જામીનગીરી કે ધંધામાં આ મૂડી રોકવાને બદલે બેંકોમાં ચાલુ થાપણ તરીકે રાખવાનું વધારે પસંદ કરતા જણાય છે તે વસ્તુ આ માન્યતાને ટેકા આપે છે. પોતાના ઉપરની જવાબદારીના ૧૦ ટકાને બદલે બેંકો હવે ૧૫ ટકા જેટલી રોકડ હાથ ઉપર રાખે છે. ચાલુ થાપણો આટલી વધી હોવાથી બેંકોએ હાથ ઉપર હવે મોટી રકમ રાખવી પડે છે કે જેથી થાપણદારો જો તેમની થાપણો અચાનક પાછી બેંચી લેવા આવે તો તે દરોડાને સહેલાઈથી પહોંચી વળી શકાય. આનો અર્થ એ જ થઈ શકે કે દેશની અંદરની મૂડીનો અમુક ચોક્કસ જથ્થો ઉત્પાદક રોકાણ થવા માટે વાજબી ક્ષેત્રના અભાવે બેંકોના હાથમાં નવરો પડી રહે છે.

બ્રિટિશ સરકારને માટે થતી ખરીદીમાંથી ઉત્પન્ન થતી રૂપિયાની માગ

આ સ્થળે પ્રશ્ન એ થાય છે કે ચલણમાં આટલો બધો વધારો શા માટે થવો જોઈએ, અને ચલણના આ પુગાવામાંથી

ભિત્રાજીની સરકારે માટે કોઈ રસ્તો છે કે નહિ. બ્રિટિશ સરકાર તથા ઇતર મિત્રરાષ્ટ્રોની સરકારો માટે હિંદી સરકાર મોટા પાયા ઉપર યુદ્ધ-સામગ્રી હિંદમાંથી ખરીદ કરે છે. આ બધી ખરીદી હિંદમાં રૂપિયા દ્વારા થાય છે. તે માટે પ્રથમ તો હિંદી સરકારે નાણાંની નેગવાઈ કરવી પડે છે અને પાછળથી બ્રિટિશ સરકાર કે મિત્ર-રાષ્ટ્રની સરકાર હિંદી સરકારને ભરી આપે છે. આ કારણને અંગે હમણાં બ્રિટિશ સરકારે હિંદને મોટી રકમો આ માલના બદલામાં ભરવી પડે છે. આ ભરણું બ્રિટિશ સરકાર લંડનમાં સ્ટર્લિંગ દ્વારા કરે છે. હિંદી સરકારને ખાતે આ રીતે લંડનમાં સ્ટર્લિંગ જમા થયા કરે છે અને હિંદમાં બ્રિટિશ સરકારની ખરીદી માટે હિંદી સરકારે રૂપિયાની નેગવાઈ રોજ-બ-રોજ કરવાની રહે છે.

હિંદ ઉપરના સ્ટર્લિંગ-કરજનું ભરણું

ઉપર આપણે જોયું તેમ જે રીતે બ્રિટિશ સરકાર વતી હિંદી સરકાર ખરીદી કરે છે તેમાંથી એ વ્યવહાર ઉદ્ભવે છે: (૧) હિંદ ઉપરના સ્ટર્લિંગ-કરજનું ભરણું, અને (૨) હિંદી સરકારને ખાતે લંડનમાં જમા થતા સ્ટર્લિંગની સામે હિંદમાં વધારે ને વધારે છપાતી ચલણી નોટો. સ્ટર્લિંગ-કરજના ભરણાની યોજનાની વધારે વિગતમાં ઊતર્યા વિના વાચકનું લક્ષ હિંદ ઉપરના કરજમાં થતા ઘટાડા તરફ દોરવું બસ થશે.

લંડનમાં જેની પાસે હિંદ ઉપરના કરજની સ્ટર્લિંગ-જામીનગીરીઓ હતી તેને રિઝર્વ એક સ્ટર્લિંગ ચૂકવી આપ્યા અને એ રીતે હિંદ ઉપરનું ત્યાંનું કરજનું ભરણું કરી તેના બદલામાં હિંદમાં રૂપિયાની લોન ઊભી કરી નવું કરજ ખડું કરવામાં આવ્યું. આ લોનનો થોડો ભાગ જાહેર પ્રાજ-વર્ગે

ખરીદો અને બાકીનો ભાગ રિઝર્વ બેંકે ખરીદી લીધો. આમ જે રકમ ઊભી થઇ તેના વડે બ્રિટિશ સરકારને માટે યુદ્ધ-સામગ્રી ખરીદ કરવાનું સાધન પ્રાપ્ત થયું. સ્ટર્લિંગ-કરજના બદલામાં રૂપિયાની લોન આપવામાં આવી. સ્ટર્લિંગ કરજનો થોડો ભાગ રદ કરવામાં આવ્યો કારણ કે સ્ટર્લિંગ-કરજના બદલામાં પૂરેપૂરી રકમની રૂપિયાની લોન ઊભી કરવામાં આવે તો હિંદનું નાણા-બજાર કદાચ એવડી મોટી રકમ પૂરી પાડી શકે નહિ.

સાથોસાથ નોટ-ચલણમાં પણ વધારો કરવામાં આવ્યો. હિંદી સરકારના લંડનમાંના સ્ટર્લિંગ બ્રિટિશ સરકારની સ્ટર્લિંગ-જમીન-ગીરીમાં રોકવામાં આવ્યા અને વખતોવખત તેને રિઝર્વ બેંકના ચલણખાતા(ઇસ્યુ ડિપાર્ટમેન્ટ)માં ફેરવવામાં આવ્યા ત્યારે જે કાયદો અમલમાં છે તેની જોગવાઈ વડે રિઝર્વ બેંક આ સ્ટર્લિંગ-જમીનગીરીની સામે હિંદમાં રૂપિયાની નોટ છાપવા લાગી. સ્વાભાવિક રીતે જ આ નોટો હિંદી સરકારના ખાતામાં જમા કરવામાં આવતી. હિંદી સરકાર માટે આ નવી ખરીદશક્તિ વડે દેશભરમાંથી યુદ્ધસામગ્રી ખરીદ કરવાનું શક્ય થતું.

સ્ટર્લિંગ-કરજના ભરણા તથા સ્ટર્લિંગ-જમીનગીરીની સામે છપાતી ચલણી નોટની નાણાબજાર ઉપર થતી અસર

રૂપિયાની નવી લોન ઊભી કરીને જે રીતે સ્ટર્લિંગ-કરજનું ભરણું કરવામાં આવ્યું તેથી હિંદના નાણાબજારમાંથી ચલણી નાણાનો ઘટાડો થયો, કારણ કે હિંદીઓ જ્યારે નવી લોન ખરીદે ત્યારે સ્વાભાવિક રીતે જ તેમની પાસેનાં નાણાંમાં ઘટાડો થાય જ; જ્યારે સ્ટર્લિંગ-જમીનગીરીની સામે નવી ચલણી નોટો છપાવાથી ચલણમાં ધુગાવો આવ્યો. સ્ટર્લિંગ-કરજના ભરણાથી પરિણામ

એ આવું કે હિંદમાં રૂપિયાની લોન લોકોએ ખરીદવાથી નાણાંનો જથ્થો લોકો પાસેથી સરકાર પાસે ગયો.*

નોટ:—ચલણમાં વધારો થતાંની સાથેસાથ લોકોના હાથમાંથી રૂપિયાની લોન ખરીદવાના રસ્તે ચલણી નાણું ઘટતું એને પરિણામે ભાવોમાં વધારો થતો સહેજ અટકતો અગર ધીમે થતો. એટલે રૂપિયાની લોનથી ચલણી નોટોએ ઊભો કરેલ પ્રગાવો થોડો વખત ટંકાઈ રહેતો, પણ હવે પ્રગાવાની અસરની તીવ્રતા આપણે પૂરેપૂરી અનુભવીએ છીએ.

હિંદ જે યુદ્ધ-સામગ્રી કે સેવા ધિટનને પૂરી પાડે છે તેના બદલામાં હિંદને ખાતે સ્ટર્લિંગ જમા થાય છે અને તે પાયા ઉપર કાયદેસર રીતે હિંદમાં રિઝર્વ બેંક ચલણી નોટ છાપે છે. એટલે એક જોતાં તો એમ કહી શકાય કે, વધારે નોટો છાપવા માટે રિઝર્વ બેંક ઉપર એટલો અંકૂશ તો છે જ કે તેની પાસે સ્ટર્લિંગ-જનમીનગીરી તો હોવી જ જોઈએ. પરંતુ આ અંકૂશ આપણા કાબૂની બહાર છે, અને સ્ટર્લિંગ-જનમીનગીરીમાં અચાનક

* રૂપિયાની લોન અને સ્ટર્લિંગ-કરજના ભરણા વચ્ચેનો સંબંધ દેખીતો સ્પષ્ટ છે. સ્ટર્લિંગ-કરજનું ભરણું નવી સ્ટર્લિંગ-મિલકતમાંથી થયેલું હોવાથી વાસ્તવિક રીતે રૂપિયાની લોન ઊભી કરવાની જરૂર નહોતી. પરંતુ યુદ્ધખર્ચાને અંગે હિંદી સરકારના અંદાજપત્રમાં જે ખાધ પડતી તે મૂલ્યાંકના માટે આ લોન ઊભી કરવામાં આવી. અગાઉ આપણે જોઈ ગયા તેમ રૂપિયાની લોન ઊભી કરવાથી ચલણી નાણાંમાં ઘટાડો થયો અને હજી પણ ભવિષ્યમાં વધારે લોન ઊભી કરવામાં આવે તો ચલણી નાણાંમાં ઘટાડો કરી શકાય. હવે હિંદ ઉપર વધારે સ્ટર્લિંગ-કરજ નથી એટલે તેના ભરણાનો પ્રશ્ન રહેતો નથી, એટલે રૂપિયાની નવી લોન ન ઊભી કરી શકાય તેવું કાંઈ છે નહિ. આગળ ઉપર બતાવવામાં આવ્યું છે કે ભવિષ્યમાં યુદ્ધ-સામગ્રી ખરીદવા માટે નાણાંની જોગવાઈ કરવા માટે આ એક સુલભ માર્ગ છે.

વધારો થઈ જવાનો પણ સંભવ છે. એટલે ખરું જોતાં તો સરકારી જમીનગીરીના વધઘટનો આધાર યુદ્ધ-પરિસ્થિતિ ઉપર અવલંબે છે, અને હિંદની ભૌગોલિક રચના એવી કુદરતી અને મધ્યસ્થ છે કે પૂર્વ તથા પશ્ચિમના દેશો તેની પાસેથી યુદ્ધસામગ્રી સહેલાઈથી મેળવી શકે તેમ છે.

કુળાવો-તેના નમ્ર સ્વરૂપમાં

જે બે રીતે નાણું ઊભું થાય છે તે આપણે જોઈ ગયા. એક તો લોન ઊભી કરીને કે જેથી લોકોના હાથમાંનું ચાલુ નાણું યુદ્ધખર્ચા તરફ વળે છે. બીજી રીત સ્ટલિંગ-જમીનગીરીની સામે છપાતી ચલણી નોટો કે જેને પરિણામે કુળાવો થાય છે. આ દિશામાં, આગળ જણાવ્યું તેમ, નોટ છાપવા માટે સ્ટલિંગ-જમીનગીરી અનામત તરીકે રાખવી આવશ્યક છે એટલા પૂરતો અંકૂશ છે. જ્યારે એક ત્રીજે જ રસ્તો એવો છે કે જે વડે અમર્યાદિત સંખ્યામાં રૂપિયાની માગને સરકાર પહોંચી શકે છે. સરકારી તિજોરી-હૂંડીઓની સામે નોટ છાપીને આમ થવું શક્ય છે. કાયમી આવક મેળવી શકવાને થોડી વાર હોય તો ટૂંક સુદત માટે સરકારી તિજોરી હૂંડી દ્વારા બે ત્રણ મહિના માટે લોન દ્વારા નાણું મેળવે છે તેને તિજોરી-હૂંડી કહેવાય છે, અને સુદત પાકતાં હૂંડી ખરીદનારને પૂરી રકમ આપી સરકાર હૂંડી પાછી લઈ લે છે. બેંકો તથા જે વર્ગને ટૂંક સુદત માટે પોતાનું નાણું સહીસલામત રીતે રોકવું હોય તેમને માટે તિજોરી હૂંડીઓ ખરીદવી બહુ અનુકૂળ થઈ પડે છે. પરંતુ જો રિઝર્વ બેંક તિજોરી હૂંડીઓને અનામત તરીકે ગણી તેની સામે ચલણી નોટો છાપવા માંડે તો તો એનો અર્થ એ જ થયો કે સરકારની કબૂલત ચિઠ્ઠીઓ દેવા ઉપર રિઝર્વ બેંક હિંદી સરકાર માટે ખરીદ-શક્તિ ઊભી કરે છે. પ્રાથમિક દષ્ટિએ જ હિંદી સરકાર માટે નાણું ઊભું કરવા માટે આ એક સહેલામાં સહેલી રીત

કહેવાય અને આ રીતે નાણું ઊભું કરવા તરફ તે જરૂર લલચાય જ સરકારને આ માટે ફક્ત કબૂલત ચિટ્ટીઓ અગર તિગ્નેરી ફૂંડીઓ છાપવા માટે કાગળ જ જોઈએ, અને તેની સામે નોટો છાપવા માટે પણ રિઝર્વ એક્ટને ફક્ત ડોર કાગળની જ જરૂર રહે: બીજા શબ્દોમાં કહીએ તો, આ રીતે ચલણી નોટો છપાય એના કરતાં બીજી કઈ નગ્ન રીત પ્રગાવાની હોઈ શકે ?

સોના અને ચાંદીની નિકાસ

લગાઈની શરૂઆતનાં વર્ષોમાં હિંદમાંથી સોના અને ચાંદીની નિકાસ મુખ્યત્વે અમેરિકા માટે થઈ હતી તે વાતને ઉલ્લેખ આ જગ્યાએ અસ્થાને નહિ ગણાય. આ નિકાસના બદલામાં અમેરિકામાંથી ડોલર મેળવવામાં આવ્યા હતા કે જેને બ્રિટિશ સરકારને નામે ચલણી દેવામાં આવ્યા હતા. બ્રિટિશ સરકારે બદલામાં તેટલી કિંમતના સ્ટર્લિંગ હિંદને ખાતે જમા કર્યા અને જે લોકોએ હિંદમાંથી સોનું વેચ્યું હતું તેને નાણું ચૂકવવા માટે રિઝર્વ એક્ટ નવી નોટો ચલણમાં મૂકી. તેવી જ રીતે હિંદી સરકારે ચાંદીના અમુક જથ્થો ઇંગ્લાંડ મોકલાવ્યો હતો અને બ્રિટિશ સરકારને એ ચાંદી એવા ભાવે વેચી કે જે ભાવને અંગે ઉગ્ર ટીકા પણ થઈ હતી. આ ચાંદીના બદલામાં પણ હિંદને ખાતે ખનતાં સુધી તે લંડનમાં સ્ટર્લિંગ જમા કરવામાં આવ્યા હશે, એટલે ફરી આપણે એ ને એ પરિસ્થિતિ નિહાળીએ છીએ કે સોના અને ચાંદીની નિકાસથી તે વસ્તુના જથ્થામાં ઘટાડો થાય છે, ચલણમાં વધારો થાય છે, પરિણામે સોના અને ચાંદીના ભાવ પણ ઊંચા ચડે છે.

પ્રગાવાની વ્યાખ્યા

દેશની અંદર માલનું ઉત્પાદન જે ગતિથી વધતું હોય તેના કરતાં બ્યારે વધારે ગતિથી નવું ચલણી નાણું બહાર પડે ત્યારે

ચલણમાં ડુગાવો આવ્યો કહેવાય છે. પ્રમાણમાં ઓછા માલના ખરીદ વેચાણ માટે નાણાંનું પ્રમાણ વધતાં નાણાંની કિંમત ઘટે છે, અગર ખીજી રીતે કહીએ તો, વસ્તુના ભાવમાં વધારો થાય છે. આવું વલણ લાંબા વખત સુધી ચાલુ રહે અને તેને માટેનાં કારણો પણ જોર પકડતાં રહે તો ડુગાવો ભયાનક સ્વરૂપ ધારણ કરે છે. થોડા વખતથી હિંદમાં ચલણનો ડુગાવો શરૂ થઈ ગયો છે અને આજે તો તેણે ગંભીર રૂપ લીધું છે તે વાતની ના પાડી શકાય તેમ નથી. સને ૧૯૩૯ ના ઑગસ્ટમાં રૂ. ૧૭૯ કરોડની નોટ ચલણમાં હતી તે આજે વધીને રૂ. ૧૧૮૦ કરોડ જેટલી એટલે કે છ ગણી વધી ગઈ છે. માલનું ઉત્પાદન પણ તેટલું જ વધી ગયું છે એમ તો કહી શકાય એમ જ નથી. પરિણામે ભાવો ખૂબ વધી પડ્યા છે અને વધતા જ નય છે. રૂપિયાની કિંમતમાં ઘટાડો થયો છે અને ડુગાવાની નીતિ ચાલુ રહેશે ત્યાં સુધી દિનપ્રતિદિન ઘટાડો જ થયા કરશે.

ડુગાવાની આર્થિક-નાણાકીય અસર

ડુગાવાને પરિણામે વસ્તુઓના ભાવો ઊંચા ને ઊંચા ચઢતા જાય છે તેને લીધે સમાજના બહોળા વર્ગના આર્થિક જીવન ઉપર એક સંજોગ ફટકો પડે છે, કારણ કે ભાવ વધવાની સાથે તેમની ખરીદશક્તિ ઘટતાં તેઓ તો બિચારા દિવસે દિવસે ગરીબ થતા જાય છે. ભાવનો ઉત્તરોત્તર વધારો એટલે રૂપિયાની ખરીદ-શક્તિમાં ઘટાડો. રૂપિયા જેટલો નીચો પડે તેટલા વસ્તુઓના ભાવો ઊંચા ચડે. લડાઈ પહેલાંના વખતની સરખામણીમાં આજે રૂપિયાની કિંમત ચોથા ભાગ કરતાંય ઓછી થઈ તો ગઈ જ છે, હજુય જો ભાવો વધે જ જશે તો રૂપિયાની આજની કિંમતમાં પણ ઘટાડો થશે. જે વર્ગની આવક બાંધેલી છે-દા. ત. નોકરિયાતો અને મજૂરો-તેમની તો માઠી જ દશા છે; કારણ કે તેમની આવક લગભગ પહેલાંના જેટલી જ રહી હોવા છતાં એટલી જ આવકથી આજે બજારમાંથી પહેલાંના કરતાં

અડધોય માલ ખરીદી શકાતો નથી. આ વર્ગ પોતાની આવક વધારી પણ શકતો નથી. વ્યવસ્થિત મજૂર મહાજનો દ્વારા મજૂરો વધારે પગારની માગણી કરે છે અને લાંબે ગાળે તેમાં થોડી સફળતા પણ મેળવે છે, પણ એ થોડો વધારો તો અમુક વસ્તુની ખરીદીમાં ખર્ચાઈ જવાનો—કંઈ અચત તરીકે તે રાખી મૂકવાનો નથી—એટલે જ્યારે એ વધારાની ખરીદશક્તિથી વસ્તુઓની માગમાં વધારો થાય છે ત્યારે અર્થશાસ્ત્રના સામાન્ય સિદ્ધાંત મુજબ તેના ભાવમાં વધારો થાય છે અને પરિસ્થિતિ ઊલટાની વિકટ બને છે. છૂટાછવાયા નોકરિયાતો અને મજૂરોની આવક કશી વધતી નથી. તે વર્ગને તો ભાવનો ઉત્તરોત્તર વધારો ભૂખમરા તરફ જ ધસડી જાય છે.* પાછલી અચત હોય તો તેના ઉપર નબે, નહિ તો ભૂખ્યા રહે. ચાલુ વખતમાં જે સોદાઓ તથા કરારો થાય કે જે ભવિષ્યમાં પાળવાના હોય તેમાં તો પુગાવાને અંગે લેણુદારને સોસવાનું જ રહે, કારણ દિવસો જતાં રૂપિયાની કિંમત તો ઘટી ગઈ હોય, એટલે આજના સો રૂપિયા ભવિષ્યમાં પચાસ રૂપિયાનો માલ માંડ ખરીદ કરી શકે. આધુનિક આર્થિક રચનાના મૂળ પાયા ઉપર ચલણનો પુગાવો કરી ધા સમાન નીવડતો હોવાથી તેની ભયાનકતાને આગળથી પામી જઈને ચુરોપના દેશોએ તેને અજગો રાખવા આ વખતે પૂરતી કાળજી સમયસર લીધી છે. અમુક લોકોના હાથમાં પુષ્કળ નાણું એકઠું થાય કે જે ખરેખર તો પુગાવાને અંગે જ થયું હોય પણ તેથી એ વર્ગ ઉપર સમૃદ્ધિની ખોટી છાપ પડે છે, જ્યારે ખરેખર તો તે સમૃદ્ધિ ફક્ત કાગળિયાં દોલતની બનેલી હોય છે કે જેની કિંમતની અંદર દર મિનિટે ઘટાડો થતો હોય છે. વખત જતાં એ વર્ગને ખબર પડે છે કે તેમની પાસેનાં નાણાંની ખરી કિંમત-ખરીદશક્તિ-તો ઘટતી જાય છે. અને

* સરકારી તથા અધિ-સરકારી નોકરોને મોંઘવારી-ભથ્થું આપવામાં આવ્યું છે તે રકમને અને ભાવ-વધારાને કરો જ સંબંધ નથી. મોંઘવારી-ભથ્થું ફક્ત નામનું જ અપાય છે.

સરવાળે તેઓ ધારતા હતા એટલા શ્રીમંત તો નથી જ. જાણીજૂણને ઊભા કરેલા ડુગાવામાંથી છૂટવા માટે વહેલે કે મોડે રૂપિયાને પોતાની મૂળ કિંમત ઉપર લાવવા માટે ચલણ ઘટાડવા પગલાં લેવાં જ પડશે. સને ૧૯૧૮ પછી ઇંગ્લંડમાં આવાં પગલાં આફતકારી નીવડ્યાં હતાં, કારણ તેથી તો વેપાર ઉદ્યોગમાં સંજ્ઞા મંદી અને બેકારી જ ફાટી નીકળે છે. હિંદ જેવા ખેતીપ્રધાન દેશમાં તો તેથીય વધુ વિનાશક ઘટનાઓ અને, કારણ ખેતીની પેદાશ કાંઈ ચલણમાં ઘટાડો થતાં તુરત ઘટાડી શકાતીકે નથી અને ડુગાવો વધતાં વધતાં કાબૂથી બહાર ગયો પછી તો ગઈ લડાઈ બાદ જર્મનીની જે ખૂરી દશ થઈ હતી તેમ આપણી થશે. એ કાણ નથી જાણુ તુકે ગઈ લડાઈ દરમિયાન જર્મન સરકારે ચલણમાં હદ ઉપરાંતનો ડુગાવો કર્યો હતો તેને પરિણામે અસંખ્ય જર્મન કુટુંબો બિચારાં વિના વાંકે ભૂખે મરી સંજડીને મરી ગયાં હતાં અને આનો લાલ લઘને જ જર્મન રાજકારણના તખ્તા ઉપર નાઝી પક્ષ સંખળ થયો હતો.

ડુગાવો એ ખરાબમાં ખરાબ કર-વેરાનો પ્રકાર છે. સરકાર રોજ-અ-રોજ કરોડો રૂપિયાની નોટ મેળવી બજારમાંથી માલની ખરીદી કરે છે. આમ જૂતા ચલણમાં રોજ વધારો થતાં ભાવો કૂદકે ને ભૂસકે આગળ વધે છે. સરકારને પોતાને જ માલની જરૂર હોઈ તે પ્રમ્તના હાથમાંથી ઉપાડી લે છે એટલે બજારમાં માલની અછત ઊભી થાય છે કે જેની અસર જુદી જુદી રીતે સમાજના દરેક વર્ગ ઉપર થાય છે.*

* ડુગાવાને તો લૂંટ સાથે સરખાવી શકાય. કોઈની મિલકત છીનવી લેવાનું કામ અને જ કરે છે; ફેર એટલો કે લૂંટ પ્રત્યક્ષ દેખી શકાય છે અને ડુગાવો પડદા પાછળ રમી કામ કરે છે; લૂંટારો અચાનક આવી છૂટી છવાઈ ઘાડ પાડે છે જ્યારે ડુગાવાની અસર ચાલુ જ રહે છે; લૂંટારોનો શિકાર તો બે-પાંચ જણ જ થાય છે જ્યારે ડુગાવો તો આખા રાષ્ટ્રને લૂંટે છે; લૂંટારોને તો કાયદાની અદાલતમાં શીક્ષા માટે ખડો કરી શકાય પણ ડુગાવો ઉપર તો સરકાર મહોર મારી આપે છે.

આમ ઉપર જોયા પ્રમાણે હિંદી સરકારે આંખ મીચીને છેલ્લાં પાંચ વર્ષમાં ચલણી નોટો છાપે જ રાખી છે અને ચલણમાં જે બેહદ ધુગાવો બોલો કર્યો છે તેને પરિણામે દુનિયાના કોઈ પણ દેશમાં નહિ તેટલા પ્રમાણમાં હિંદમાં વસ્તુઓના ભાવો વધવા પામ્યા હતા. સરકારે મુકરર કરેલા ભાવો ફક્ત કાયદા-પોથીમાં જ રહેવા પામ્યા છે અને અન્યર ઉપર જવલ્લે જ તેની અસર થઈ છે, ઇંગ્લાંડ અને અમેરિકામાં યુદ્ધ પહેલાં ભાવની ટકાવરી ૧૦૦ ગણીએ તો આજે ત્યાં સરેરાશ ભાવ ટકાવરી ૧૨૦ થી ૧૨૨ ટકા જ થઈ છે જ્યારે હિંદમાં તો સરકારી આંકડાઓના હિસાબે જ મોંઘવારી ૨૫૭ ટકા જેટલી બીંચે ગઈ છે; જે કે કાળાં અન્યરો અંદરખાને એટલા જોરથી ફૂદકે ને ભૂસકે બીંચે ગયાં છે કે તે લક્ષમાં લેતાં હિંદમાં ભાવો સામાન્ય રીતે ૧૯૩૯ કરતાં છ ગણા વધ્યા ગણાય.

આ ઉપરથી સહેજે સમજી શકાય કે ચલણમાં છ ગણો વધારો, વસ્તુની અછત, સરકારી નિયમો તથા અંદૂશોનું બીન-અસરકારકપણું, કાળાં અન્યરો તથા સરકારી ઇન્જરોઓમાંથી ઝડપથી નાણું ભેગું કરનાર ઉપસ્થિત થયેલો નવો શ્રીમંતવર્ગ, એ કે પાસે ખડકાતી થાપણો વગેરેએ હિંદી નાણાંતંત્રના પાયા હયમચાવી મૂક્યા છે.

વધતા જતા ચલણની સામે લંડનમાં આપણી જે સ્ટર્લિંગ અનામતો જમા થઈ છે તે રકમ આપણને કેવી રીતે મજરે મળશે તે પ્રશ્ન પણ આજે ખૂબ જોરશોરથી ઉપસ્થિત થયો છે. હિંદ આ રકમના બદલામાં ક્વિટન પાસેથી તેમ જ ઈતર દેશો પાસેથી પોતાની યુદ્ધોત્તર રચના માટે જરૂરી એવી યંત્ર સામગ્રીની આશા રાખે છે જેમાં તે સંપૂર્ણ વ્યાજબી છે. જ્યારે બીજી બાજુ શાહીવાદી ઇંગ્લાંડ હિંદની એ જમા રકમ કાં તો કાયદાની એક ઝટકે માંડી વાળવાની મેલી કારવાઈમાં

પડયું જણાય છે અગર તો અમેરિકા વડેરે દેશો સાથે જે નાણાંકિય કરારોની પંચાતમાં ઈંગ્લાંડ છેલ્લા બે માસથી પડી ગયું છે તેમાં હિંદના આ સ્ટર્લિંગનો ઓછામાં ઓછો લાભ હિંદ મેળવી શકે જેથી ઈંગ્લાંડ ઉપરનું દેવું આપોઆપ એ રીતે હળવું બને એવા પ્રયત્નો ધડી રહ્યું છે.

માટે જ તાજેતરમાં બ્રેટનવૂડઝ યોજનામાં હિંદની પ્રજાને કે હિંદી ધારાસભાને પૂછ્યા વિના હિંદી સરકારે હિંદને જોડી દીધું છે. અને જે કરારો ઈંગ્લાંડને લાભકર્તા છે તે હિંદને હોવા જ જોઈએ એ માન્યતાએ હિંદી નાણાતંત્રને ગુંગળાવી નાખવાની પેરવીમાં પડી ગયું છે.

બ્રેટનવૂડઝ યોજના ટૂંકાણમાં નીચે સમજાવવામાં આવી છે

બ્રેટનવૂડઝ યોજનાનાં મુખ્ય બે અંગ:

(૧) આંતરરાષ્ટ્રિય નાણાકીય ભંડોળ-ઈન્ટરનેશનલ મોનેટરી ફંડ (૨) આંતરરાષ્ટ્રિય બેંક.

આંતરરાષ્ટ્રિય બેંકનું કાર્ય લડાઈ દરમિયાન ખોરવાઈ ગયેલા દેશોને લાંબા ગાળા માટેની લોનની સગવડ કરી આપવાનું અને પછાત દેશો કે જે પોતાને જરૂરી નાણા માટે પરદેશમાં લોન બહાર પાડવા માગતા હોય તો તે લોનને ગેરંટી આપવાનું છે. બેંકના સભ્ય થવા માટે મોનેટરી ફંડના પણ સભ્ય થવું જોઈએ.

મોનેટરી ફંડના હેતુઓ મુખ્યત્વે નીચે મુજબના છે.

(૧) આંતરરાષ્ટ્રિય વેપારમાં વૃદ્ધિ કરવી.

(૨) દરેક દેશમાં કામનું પ્રમાણ ઊંચી કક્ષાએ લઈ જવું એટલે કે માણસોને વધુ પ્રમાણમાં કામ મળે તેવું કરવું.

(૩) ભાવોનું લેવલ-પ્રમાણ-સ્થિર રાખવું. ફ્લોડિયામણના ભાવ સ્થિર કરવા.

(૪) હાંડિયામણમાં જરૂરી ફેરફારો કરવા માટે ચોક્કસ વ્યવસ્થા અમલમાં મૂકવી.

મોનેટરી ફંડ

મોનેટરી ફંડની મૂડી અત્યારે ૮૦૮ અબજ ડોલરની રાખવામાં આવી છે. અને લાંબે ગાળે તે મૂડી વધારીને ૧૦ અબજ ડોલર કરવાની જોગવાઈ રાખવામાં આવી છે. જુદા જુદા દેશોએ આ મૂડીનો નક્કી કરેલો હિસ્સો આપવાનો છે. આ હિસ્સાને 'કવોટા' કહેવામાં આવે છે, જુદા જુદા દેશોને માટે નક્કી થયેલા કવોટા નીચે મુજબ છે.

યુ. એસ. એ.	૨૭૫ કરોડ ડોલર
બ્રિટન	૧૩૦ કરોડ ડોલર
રશિયા	૧૨૦ કરોડ ડોલર
ચીન	૫૫ કરોડ ડોલર
ફ્રાન્સ	૪૫ કરોડ ડોલર
હિંદ	૪૦ કરોડ ડોલર
કેનેડા	૩૦ કરોડ ડોલર
નેધરલેંડ્ઝ	૨૭૫ કરોડ ડોલર
બેલ્જિયમ	૨૨૫ કરોડ ડોલર
ગ્રોટ્ટેલીયા	૨૦ કરોડ ડોલર
દ. આફ્રિકા	૧૦ કરોડ ડોલર

કવોટાની રકમ ૨૫ ટકા સોનામાં આપવાની છે પણ જો કોઈ દેશની સોનાની અગર સોનામાં વટાવી શકાય તેવા ચલણની પુરાંત ઓછી હોય તો તે પુરાંતનો ૧૦ ટકા ભાગ સોનામાં આપવાનો છે.

કવોટા પ્રમાણે મતાધિકાર

સર્વ દેશોને અપાયેલા કવોટા અનુસાર ફંડમાં મતાધિકાર આપવામાં આવ્યો છે.

ફંડની વ્યવસ્થા માટે (૧) એક બોર્ડ બનાવવામાં આવનાર છે. આ બોર્ડમાં સર્વ સભ્ય દેશનું પ્રતિનિધિત્વ રહેશે. આ ઉપરાંત (૨) એક કારોબારી સમિતિ નીમવામાં આવનાર છે. કારોબારીની સંખ્યા ૧૨ સભ્યોની નક્કી કરાઈ છે, અને તે સંખ્યાની વહેંચણી નીચે મુજબ કરવામાં આવી છે.

સૌથી વધુ ક્વોટા ધરાવતા પહેલાં પાંચ સભ્યો, દક્ષિણ અમેરિકાના બે સભ્યો અને બ્રાઝીલના પાંચ સભ્યોને બાકી રહેલા દેશો પોત પોતામાંથી ચૂંટી કાઢશે. ફંડનું સર્વ નાણું સભ્યો પાસે જ રાખવામાં આવશે.

હૂંડિયામણમાં કેટલો ફેરફાર કરી શકાય ?

આ ફંડનો મુખ્ય ઉદ્દેશ આંતરરાષ્ટ્રીય વેપાર વિકસાવવાનો છે અને તે વિકસાવવા માટે હૂંડિયામણના ભાવ ઉપર ફંડ પૂરેપૂરો અંકુશ રાખેલો છે. હૂંડિયામણના ભાવ અંગે એવું નક્કી કરવામાં આવ્યું છે કે કોઈ પણ દેશ ફંડની સંમતિ પછી ૧૦ ટકા સુધીનો ફેરફાર કરી શકે. આ પછી પણ વધુ ૧૦ ટકાનો ફેરફાર કરવાની પણ ફંડના ધારાધોરણમાં જોગવાઈ રાખવામાં આવી છે. જો કોઈ દેશને વધુ ૧૦ ટકા ઘટાડો કે વધારો કરવાની જરૂર જણાય તો તે ફંડને તે બાબતની અરજી કરી શકે છે અને તે અરજી ઉપર ફંડ અનુકૂળ નિર્ણય કરે તો તે વધુ ૧૦ ટકા ફેરફાર કરી શકે છે.

દા. ત. જો હિન્દુસ્તાન પોતાના હૂંડિયામણમાં એટલે કે રૂપિયા-સ્ટર્લિંગના ભાવમાં ફેરફાર કરવા માગે તો તે મોનેટરી ફંડની રજમથી ૧૦ ટકા સુધીનો ઘટાડો કે વધારો કરી શકે એટલે કે ૧ રૂ.=૧ શી. ૬ પેન્સના ભાવ ઘટાડીને ૧ રૂ.=૧શી. ૪ પેન્સ કરી શકે (વધારવા માટેના સંજોગો નથી એટલે એ ગણતરી કરવી નકામી છે.)

હિંદુસ્તાન જે વધુ ૧૦ ટકાનો ધટાડો કરવા ધારે તો મોનેટરી ફંડની રખાથી કરી શકે છે એટલે કે તે રૂપિયા-સ્ટેલિંગનો ભાવ ૧.૨૫૮ પેન્સ સુધી ધટાડી શકે છે.

ત્રણ સત્તાઓનું આધિપત્ય

આમ મોનેટરી ફંડની હાડિયામણ અગેની કલમો જેતાં • તો હાડિયામણના ભાવમાં ફેરફાર કરવાની સારી છૂટ અપાય છે તેવું દેખાય છે. પરંતુ વાસ્તવમાં આ છૂટ ઘણી મર્યાદિત છે.

મોનેટરી ફંડની કલમ (૫) ની પેટા કલમ (૫) માં જણાવવામાં આવ્યું છે કે કોઈપણ સભ્યના ચલણની કીંમતમાં (એટલે કે સોનામાં દર્શાવાયેલી કીંમતમાં) ફેરફાર કરવાનો હોય તો મોનેટરી ફંડના ૧૦ અગર તો તેથી વધુ ટકાવાળા (એટલે કે ૧૦ ટકા કે તેથી વધુ કવોટા ધરાવનાર) સર્વ સભ્યો સંમત થાય તો જ તે કરી શકાશે. મોનેટરી ફંડના વહેંચાએલા કવોટા પ્રમાણે અત્યારે ફક્ત યુનાઈટેડ સ્ટેટ્સ, બ્રિટન અને રશીયા જ ૧૦ ટકા કે તેથી વધુ ટકા કવોટા ધરાવે છે. એટલે વાસ્તવમાં ન્યાંસુધી આ ત્રણ દેશો સંમત ન થાય ત્યાંસુધી હાડિયામણમાં ફેરફાર કરવો શક્ય નથી !

બીજા દેશોનું ચલણ ક્યારે મળે?

એક દેશના ચલણને બીજા દેશના ચલણમાં બદલાવવા માટે ફંડ તરફથી નીચે મુજબની વ્યવસ્થા કરવામાં આવી છે.

(૧) કોઈપણ દેશ પોતાના ચલણના બદલામાં બીજા દેશનું ચલણ માગી શકે છે. દા. ત. હિંદને રૂપિયાને બદલે ડોલર જોઈતા હોય તો તે માગી શકે છે; પરંતુ તે ફક્ત નીચેની શરતે.

(અ) ફંડના હેતુઓ અનુસાર તે જરૂર હોય તો જ બીજાના ચલણની માગણી કરી શકાય.

(બ) ફૂડે જે અગાઉ જાહેરાત કરી હોય કે ફલાણુ દેશના ચલણની ખેંચ છે તે તે દેશનું ચલણ મળી શકે નહિ.

(ક) બીજા દેશના ચલણની માગણી કરનાર સભ્યનો આગલા વર્ષે જે ક્વોટા હોય તેના વધુમાં વધુ ૨૫ ટકા બીજા ચલણમાં બદલાવી શકાશે. પરંતુ સભ્યનો કુલ ક્વોટા કોઈ પણ સમયે તેનો ક્વોટા મૂળ ક્વોટાથી ૨૦૦ ટકા કરતાં વધુ થવો ન જોઈએ.

દા. ત. હિંદુસ્તાનનો નકકી કરેલો ક્વોટા ૪૦ કરોડ ડોલર એટલે કે ૧૨૦ કરોડ રૂપિયાનો છે. હવે જે હિંદુસ્તાન પોતાની નિકાસ કરતા ૩૦ કરોડ રૂપિયાની વધુ આયાત અમેરિકાથી કરે તો હિંદુસ્તાનને ૩૦ કરોડ રૂપિયાના બદલામાં ૩૦ કરોડ ડોલર મળી શકે (પણ વધુ આયાત કરે તો તે વર્ષે ન મળી શકે) આવી રીતે ન્યાંસુધી હિંદુસ્તાનનો ક્વોટા ૧૨૦ કરોડથી વધીને ૨૪૦ કરોડ થાય ત્યાંસુધી મળી શકે, પછી નહિ.

આયાત ઘટાડી શકાશે

મોનેટરી ફંડમાં એવી એક કલમ છે કે જે કોઈપણ દેશમાં ચલણની ખેંચ પડે તો ફંડ તેની સર્વને જાહેરાત કરશે. અને ખેંચવાળા ચલણનો વ્યાજબી રીતે સર્વ દેશોને બહેચણી કરશે. જ્યારે કોઈ દેશમાં ચલણની ખેંચ છે તેમ જાહેર થાય ત્યારે બીજા દેશો આ ખેંચવાળા દેશની આયાત ઘટાડવા મરજી પડે તે પગલાં લઈ શકે છે: હાંડિયામણ ઉપર અંકૂશ મૂકી શકે અથવા તો હાંડિયામણનું રેશનિંગ પણ કરી શકે.

સોનાને અપાયેલું મહત્ત્વ

મોનેટરી ફંડની યોજનાની ચોથી કલમની પહેલી પેટા કલમમાં જણાવવામાં આવ્યું છે કે દરેક દેશનું ચલણ સોના

સાથે સંકળાયેલું રહેશે. એટલે કે અમુક સોનાના (દા. ત. ઔસના) અમુક રૂપિયા, અમુક ડોલર, અમુક સ્ટર્લિંગ કે અમુક ફ્રાંક વગેરે.

મેનેટરી ફંડ દરેક દેશની મધ્યસ્થ બેંકે મારફત (દા. ત. રીઝર્વ બેંક મારફત) લેવડ-દેવડ કરશે અને દરેક બાબતમાં આ મધ્યસ્થ બેંક સાથે જ સંબંધ રાખશે.

આ ઉપરાંત એક સ્થળે કહેવામાં આવ્યું છે કે જો કોઈ દેશને બીજા દેશના ચલણની વધુ જરૂર હોય (એટલે કે પોતાના ચલણના બદલામાં મળી શકે તે કરતાંએ વધુ જરૂર હોય તો) તે ચલણ સોના દ્વારા જ ખરીદી શકશે.

કવોટામાં ક્યારે ફેર થાય ?

અત્યારે જો કવોટા નક્કી કરવામાં આવ્યો છે, તે કવોટામાં ફેરફાર કરવાની જોગવાઈ રાખવામાં આવી છે, પરંતુ આ કવોટામાં ફેરફાર કરવા માટે ૪/૫ બહુમતીની જરૂર રહેશે, તેમ નક્કી કરવામાં આવ્યું છે. એટલે કે આ બાબતમાં પણ મુખ્ય સત્તાઓનું જ આધિપત્ય રહેશે અને તેમાંય યુનાઇટેડ સ્ટેટ્સનું આધિપત્ય સૌથી વધારે રહેશે. યુનાઇટેડ સ્ટેટ્સનો કવોટા અત્યારે ૩૧૧ ટકા છે. એટલે જો યુનાઇટેડ સ્ટેટ્સ એક જ કોઈ પણ બીજા દેશના કવોટામાં વધારો કરવાની દરખાસ્તની વિરૂદ્ધ જાય તો તે દરખાસ્તને ૪/૫ બહુમતી મળી શકે જ નહીં.

રાજનામું ક્યારે અપાય ?

ફંડમાંથી ગમે તે દેશ ગમે તે દિવસે ગમે ત્યારે રાજનામું આપી શકે છે અને જો દિવસે રાજનામું આપવામાં આવે તે દિવસથી જ તે રાજનામું અમલમાં આવી જાય છે. ફંડ અને રાજનામું આપનાર દેશ વચ્ચેનો લેવડદેવડનો હિસાબ યોગ્ય સમય દરમિયાન પતાવવાનો રહેશે.

ઉપર પ્રમાણે મોનેટરી ફંડ આંતરરાષ્ટ્રીય યોજના છે અને તેનો મુખ્ય ઉદ્દેશ અગાઉ જણાવ્યા પ્રમાણે આંતરરાષ્ટ્રીય વેપારી અને નાણાકીય વ્યવસ્થા સંગીન બનાવવાનો અને દુની-આમાં ચાલતી આર્થિક સ્પર્ધાઓ અટકાવવાનો છે. આમ ઉદ્દેશો ધણા સુંદર છે અને તેથી જ હિંદુસ્તાન આવી યોજનાથી અલગ રહી ન શકે; પરંતુ આ આંતરરાષ્ટ્રીય યોજનામાં મોટા દેશોનું જ સર્વોપરીપણું સાચવી રાખવામાં આવ્યું છે. અમેરિકા, રશીઆ અને બ્રિટન આ યોજનામાં આધિપત્ય ભોગવે છે. આથી એક ભય રહે છે કે, નાના દેશોના હિતોની દરકાર કરવામાં નહિ આવે અને જો આમ થશે તો તેનાં માઠાં પરિણામ આવ્યા વગર પણ નહિ રહે.

પરિશિષ્ટ

મુંબઈ ઇલાકામાં આવેલી બેંકોની

ઓફિસો-શાખાઓ,

અમદાવાદ: અમદાવાદ સેન્ટ્રલ કોઓપરેટીવ બેંક

અમદાવાદ પીપલ્સ કોઓપરેટીવ બેંક

અલ્હાબાદ બેંક

એસોસીએટેડ બેંકીંગ કોર્પોરેશન ઓફ ઇન્ડિયા

બેંક ઓફ બરોડા

બેંક ઓફ ઇન્ડિયા

ભારત બેંક

કલકત્તા નેશનલ બેંક

સેન્ટ્રલ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા

દેવકરણુ નાનજી બેંકોંગ કં.

એક્સચેન્જ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા એન્ડ આફ્રીકા

ગદોડીયા બેંક

ઈમ્પીરીયલ બેંક

ઈડરટ્રીયલ બેંક ઓફ વેસ્ટર્ન ઇન્ડિયા

નેશનલ સેવીંગ્સ બેંક

યુનાઇટેડ કમર્શીયલ બેંક

હિંદુસ્તાન મર્કેન્ટાઇલ બેંક

પંજાબ નેશનલ બેંક

હિંદુસ્તાન કોમર્શીયલ બેંક

બેંક ઓફ જયપુર લી.
બેંક ઓફ બીકાનેર લી.
શ્રીફ બેંક

અહમદનગર: અહમદનગર ડિસ્ટ્રીક્ટ અર્બન સેન્ટ્રલ કોઓપ-
રેટીવ બેંક

બોમ્બે પ્રોવીન્શીયલ કોઓપરેટીવ બેંક
ઇમ્પીરિયલ બેંક ઓફ ઈંડિયા
ન્યુ સીટીઝન બેંક ઓફ ઈંડિયા
દેવકરણ નાનજી બેંકીંગ કું. લી.

અજમેર: અજમેર સેન્ટ્રલ કોઓપરેટીવ બેંક
ગાધરા: બોમ્બે પ્રોવી કોઓ. બેંક
ઇમ્પીરિયલ બેંક
ઇન્ટરનેશનલ બેંક
દેવકરણ નાનજી બેંકીંગ કું. લી.

હારિજ: બેંક ઓફ બરોડા

હિંમતનગર: ભારત બેંક

હુબલી: ભારત બેંક; કેનેરા બેંક
કેનેરા ઇંડ. એન્ડ બેંકીંગ સીન્ડીકેટ,
સેન્ટ્રલ બેંક, ધારવાડ બેંક
ઇમ્પીરિયલ બેંક

ઇંદોર: બેંક ઓફ ઇંદોર
ઇમ્પીરિયલ બેંક

જાફરાબાદ: જંજીરા બેંક

જલાલપોર: સુરત ડિસ્ટ્રીક્ટ કોઓ. બેંક

જલગાંવ: બેંક ઓફ મહારાષ્ટ્ર

બેંક ઓફ નાગપુર

ભારત બેંક, ઇમ્પીરીયલ બેંક

લક્ષ્મી બેંક, ન્યુ સીટીઝન બેંક

જંબુસર: ભરૂચ કોઓ. બેંક

જેતપુર: એસોસીએટેડ બેંકીંગ કોર્પો.

ઇન્ટરનેશનલ બેંક

ઝાલોદ: બોમ્બે પ્રોવી. કોઓ. બેંક

કડી: બેંક ઓફ અરોડા

કલોલ: બેંક ઓફ અરોડા

કલ્યાણ: બોમ્બે પ્રોવી. કોઓ. બેંક

શ્રોફસ બેંક

કપડવંજ: બેંક ઓફ અરોડા, ઇમ્પીરિયલ બેંક

કરજણ: બેંક ઓફ અરોડા

માથેરાન: દેવકરણ નાનજી બેંક

મહેસાણા: બેંક ઓફ અરોડા

મીઠાપુર: બેંક ઓફ અરોડા

નડીઆદ: ઇમ્પીરિયલ બેંક, ઇન્ટરનેશનલ બેંક, શ્રોફ બેંક
દેવકરણ નાનજી બેંક લી.

નંદરખાર: બોમ્બે પ્રોવી. કોઓ. બેંક

ઇન્ટરનેશનલ બેંક

ન્યુ સીટીઝન બેંક

નાશીક: બોમ્બે પ્રોવી. કોઓ. બેંક

દેવકરણ નાનજી બેંક

ઇમ્પીરીયલ બેંક, ન્યુ સીટીઝન બેંક

નવસારી: બેંક ઓફ બરોડા
 દેવકરણુ નાનજી બેંકીંગ કું. લી.
 ઇન્ટરનેશનલ બેંક

ઓખા: બેંક ઓફ બરોડા

પાચોરા: ઇમ્પીરીયલ બેંક

પાલઘર: બોમ્બે પ્રોવી. કાઓ. બેંક

પનવેલ: બોમ્બે પ્રોવી. કાઓ. બેંક, બાંદીઆ બેંક

પાટણ: બેંક ઓફ બરોડા, નેશનલ સેવીંગ્સ બેંક

પેટલાદ: બેંક ઓફ બરોડા

પુના: બેંક ઓફ ઈંડિયા, બેંક ઓફ મહારાષ્ટ્ર, ભારત ઈંડસ્ટ્રી-
 યલ બેંક, દેવકરણુ નાનજી બેંક, ડિસ્કાઉન્ટ બેંક ઓફ
 ઈંડિયા, ઇમ્પીરિયલ બેંક, જ્વાલા બેંક, ન્યુ સીટીઝન બેંક
 ઓફ ઈંડિયા, નેશનલ સેવીંગ્સ બેંક

પોરબંદર: ઇમ્પીરીયલ બેંક, પોરબંદર સ્ટેટ બેંક
 ભારત બેંક
 કલકત્તા નેશનલ બેંક
 ઇમ્પીરીયલ બેંક ઓફ ઈંડિયા

અકલકેટ: ઇમ્પીરીયલ બેંક ઓફ ઈંડિયા

અમલનેર: અમલનેર અર્બન કોઓપરેટીવ બેંક
 ભારત બેંક
 ઈસ્ટ બાનદેશ સેન્ટ્રલ કોઓપરેટીવ બેંક
 ઇમ્પીરીયલ બેંક ઓફ ઈંડિયા

આમોદ: આમોદ નાગરીક કોઓપરેટીવ બેંક લી.
 ભરૂચ કોઓપરેટીવ બેંક

અમરેલી: બેંક ઓફ બરોડા
 દેવકરણુ નાનજી બેંકીંગ કં.

આણંદ: દેવકરણુ નાનજી બેંકીંગ કું. લી.

ઇન્ટરનેશનલ બેંક ઓફ ઇડિયા

અંધેરી: બેંક ઓફ ઇડિયા

અંકલેશ્વર: ભરૂચ કોઓપરેટીવ બેંક

બાગલકોટ: બીજનપુર ડિસ્ટ્રીક્ટ સેન્ટ્રલ કોઓપરેટીવ બેંક.

કેનેરા ઇન્ટરસ્ટ્રીયલ એન્ડ બેંકીંગ સીન્ડીકેટ

સેન્ટ્રલ બેંક ઓફ ઇડિયા

યુનીયન બેંક ઓફ બીજનપુર એન્ડ સોલાપુર

વાંઠરા: બેંક ઓફ ઇડિયા

નેશનલ સેવીંગ્સ બેંક

બાંટવા: એસોસીએટેડ બેંકીંગ કોર્પોરેશન ઓફ ઇડિયા.

બારડોલી: ઇન્ટરનેશનલ બેંક ઓફ ઇડિયા

સુરત ડિસ્ટ્રીક્ટ કોઓપરેટીવ બેંક

બીલીમોરા: બેંક ઓફ બરોડા

બોડલી: બેંક ઓફ બરોડા

મુંબઇ: અલ્હાબાદ બેંક

અમેરિકન એક્સપ્રેસ કં.

એસો. બેંકીંગ કોર્પોરેશન ઓફ ઇડિયા

બાન્કો નેશનલ અલ્ટ્રામરીનો

બેંક ઓફ બરોડા

બેંક ઓફ ચાઇના

બેંક ઓફ ઇડિયા

બેંક ઓફ જયપુર

બેંક ઓફ મહારાષ્ટ્ર

ભારત બેંક

બોમ્બે મુસ્લીમ કોઓ. બેંક

- કલકત્તા નેશનલ બેંક
- કેનેરા બેંક
- કેનેરા ઇડ. એન્ડ બેંકીંગ સીન્ડીકેટ
- સેન્ટ્રલ બેંક ઓફ ઇડિયા
- ચાર્ટર્ડ બેંક ઓફ ઇડિયા, ઓસ્ટ્રેલીયા એન્ડ ચાઇના
- કોમીક્ષ બેંકીંગ કોર્પોરેશન
- કોમ્પોઝિટ નેશનલ ડિઝાસ્કોમ્પોઝિટ બેંક
- દક્ષણી બ્રાહ્મણ કોઓ. બેંક
- દેવકરણ નાનજી બેંકીંગ કં.
- ડિસ્કાઉન્ટ બેંક ઓફ ઇડિયા
- ઇસ્ટર્ન બેંક
- ઈ. ડી. સાલુન સ્ટાફ કોઓ. બેંક
- એક્સચેન્જ બેંક ઓફ ઇડિયા એન્ડ આફ્રિકા
- બેંક ઓફ નાગપુર
- બેંક ઓફ માઇસોર
- બેંક ઓફ બીકાનેર
- ભારતી સેન્ટ્રલ બેંક
- બ્રુહપુર કોમર્સિયલ બેંક લી.
- ન્યુ બેંક ઓફ ઇડીઆ લી.
- હીંદુસ્તાન મર્કન્ટાઇલ બેંક લી.
- હીંદુસ્તાન કોમર્સિયલ બેંક લી.
- ગદોડિયા બેંક
- ગ્રીન્ડલે એન્ડ કં.
- હબીબ બેંક
- હિંદ બેંક
- હોંગકોંગ એન્ડ શાંગહાઈ બેંકીંગ કોર્પો.
- ઇમ્પીરિયલ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા

ઇડિયન બેંક
 ઇડિયન નેશનલ બેંક
 ઇડિયન ઓવરસીઝ બેંક
 ઇન્ટરનેશનલ બેંક ઓફ વેસ્ટર્ન ઇડિયા.
 ઇન્ટરનેશનલ બેંક ઓફ ઇડિયા.
 ઇસ્માલીયા કોઓ. બેંક
 જ્વાલા બેંક, લક્ષ્મી બેંક
 લોઈડઝ બેંક
 મર્કન્ટાઇલ બેંક ઓફ ઇડિયા
 નેશનલ બેંક ઓફ ઇડિયા
 નેશનલ સીટી બેંક ઓફ ન્યુયોર્ક
 નેશનલ સેવીંગ્સ બેંક
 નેશનલ સીક્યોરીટી બેંક
 નેધરલેન્ડઝ ઇડિયા કોમર્શિયલ બેંક.
 નેધરલેન્ડઝ ટ્રેડિંગ સોસાયટી
 ન્યુ સીટીઝન બેંક ઓફ ઇડિયા
 ન્યુ હિંદુસ્તાન બેંક
 પંજાબ નેશનલ બેંક
 રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇડિયા
 સારસ્વત કોઓ. બેંક
 શામરાવ વીઠલ કોઓ. બેંક.
 શ્રોફ બેંક ઓફ ઇડિયા
 ટ્રેડર્સ બેંક
 યુનીયન બેંક ઓફ ઇડિયા.
 યુનાઇટેડ કોમર્શિયલ બેંક
 વીજય બેંક
 ઓરોસ્ટ્રીયન કોઓ. બેંક.

સાહ્ય: લક્ષ્ય કોઓ. બેંક

ઇમ્પીરીયલ બેંક

ઇન્ટરનેશનલ બેંક

દેવકરણ નાનજી બેંકીંગ કં.

વલસાડ: ઇન્ટરનેશનલ બેંક

સુરત ડિસ્ટ્રીક્ટ કોઓ. બેંક

દેવકરણ નાનજી બેંકીંગ કું. લી.

ડભોઇ: બેંક ઓફ બરોડા

નેશનલ સેવીંગ્સ બેંક

હાલો: ઇમ્પીરીયલ બેંક

દેવલાલી: કલકત્તા કોમર્શિયલ બેંક

સબર્બન બેંક

ઇમ્પીરીયલ બેંક

ધારવાડ: બેંક ઓફ સીટીઝન્સ

કેનેરા બેંક

કેનેરા ઇડ. એન્ડ બેંકીંગ સીન્ડીકેટ

ધારવાડ બેંક

કર્ણાટક સેન્ટ્રલ કોઓ. બેંક

શામરાવ વીઠલ કોઓ. બેંક

સધર્ન મરાઠા અબ્જન કોઓ. બેંક

ધોળકા: ઇન્ટરનેશનલ બેંક

ધુળીયા: ઓમ્બે પ્રોવીન્શીયલ કોઓ. બેંક

ધુળીયા અબ્જન કોઓ. બેંક

ઇમ્પીરીયલ બેંક

ન્યુ સીટીઝન બેંક ઓફ ઈડિયા

બેંક ઓફ નાગપુર

દાહદઃ બોમ્બે પ્રોવી. કોઓ. બેંક

ઇમ્પિરિયલ બેંક

દ્વારકા: બેંક ઓફ બરોડા

વડોદરા: અન્યોન્ય સહકારી મંડળી

બેંક ઓફ બરોડા

બરોડા સેન્ટ્રલ કોઓપરેટીવ બેંક

બરોડા કોઓપરેટીવ લેડમોટંગેજ બેંક

ઇન્ટરનેશનલ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા

નેશનલ સેવીંગ બેંક

દેવકરબુ નાનજી બેંકીંગ કં.

યુનાઇટેડ કોમર્શિયલ બેંક

પંજાબ નેશનલ બેંક

બીયાવર: બીયાવર સેન્ટ્રલ કોઓપરેટીવ બેંક

ભારત બેંક

ઇન્ટરનેશનલ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા

બેલગામ: એગ્રીકલ્ચરલ એન્ડ ઇન્ડસ્ટ્રીયલ બેંક

બેંક ઓફ સીટીઝન્સ

બેલગામ બેંક

બેલગામ ડિસ્ટ્રીક્ટ સેન્ટ્રલ કોઓપરેટીવ બેંક

બેલગામ પાયોનીયર અર્બન કોઓ. બેંક

કેનેરા બેંક

કેનેરા ઇન્ડસ્ટ્રીયલ એન્ડ બેંકીંગ સીન્ડીકેટ

ઇમ્પિરીયલ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા

સુગ્રીમ બેંક ઓફ ઇન્ડિયા

લાવનગર: એસોસીએટેડ બેંકીંગ કોર્પોરેશન ઓફ ઇન્ડિયા

બેંક ઓફ બરોડા

દેવકરણુ નાનજી બેંકીંગ કં.

ભાવનગર સ્ટેટ બેંક

જુજ: બેંક ઓફ ઈડિયા

જુસાવલ: જુસાવલ પીપલ્સ કોઓપરેટીવ બેંક

ઇસ્ટ ખાનદેશ સેન્ટ્રલ કોઓ. બેંક

શ્રી ગળનન બ્રાહ્મીન કોઓપરેટીવ બેંક

ખીજપુર: ખીજપુર ડિસ્ટ્રીક્ટ કોઓ. બેંક

કેનેરા ઈસ. એન્ડ બેંકીંગ સીન્ડીકેટ

ઓરીએન્ટ બેંક ઓફ ઈડિયા

રાજકોટ: એસોસીએટેડ બેંકીંગ કોર્પોરેશન, રાજકોટ સ્ટેટ

બેંક, બેંક ઓફ ઈડિયા, ભારત બેંક, એક્સચેન્જ બેંક

ઓફ ઈન્ડીઆ એન્ડ આફ્રીકા, ઇમ્પીરીયલ બેંક, ઇન્ટર

નેશનલ બેંક, બેંક ઓફ જયપુર, યુનીયન બેંક ઓફ

ઈડિયા, સૌરાષ્ટ્ર બેંક, નેશનલ સૌક્યોરીટી બેંક, દેવકરણુ

નાનજી બેંકીંગ કં. લી.

સંખેડા: બેંક ઓફ બરોડા

શાંતાકુળ: દેવકરણુ નાનજી બેંક

નેશનલ સેવીસ બેંક

સતારા: બોમ્બે પ્રોવી. કોઓ. બેંક

શાલાપુર: કેનેરા ઈન્ડ. એન્ડ બેંકીંગ સીન્ડીકેટ

સેન્ટ્રલ બેંક

દેવકરણુ નાનજી બેંક

ઇમ્પીરીયલ બેંક, ન્યુ સીટીઝન બેંક

સુરત: બેંક ઓફ બરોડા, બેંક ઓફ ઈડિયા, ભારત બેંક,

સેન્ટ્રલ બેંક, દેવકરણુ નાનજી બેંક, ઇમ્પીરીયલ બેંક,

ઇન્ટરનેશનલ બેંક, સુરત ડિ. કોઓ. બેંક, યુનાઇટેડ
કોમર્સિઅલ બેંક, પંજાબ નેશનલ બેંક નેશનલ સેવીંગ્સ બેંક

ઊંઝા: બેંક ઓફ બરોડા

વીલેપાર્લે: ન્યુ સીટીઝન બેંક

દેવકરણુ નાનજી બેંક

વીરમગામ: બોમ્બે પ્રોવી. કોઓ. બેંક

દેવકરણુ નાનજી બેંક

વીસનગર: બેંક ઓફ બરોડા

વ્યારા: બેંક ઓફ બરોડા

વઢવાણ: ઇન્ટરનેશનલ બેંક

દેવકરણુ નાનજી બેંક

સૌરાષ્ટ્ર બેંક

વાઘ: બોમ્બે પ્રોવી. કોઓ. બેંક

ઉમરેઠ: શ્રોક્સ બેંક

વાપી: ઇન્ટરનેશનલ બેંક

પાલીતાણા: પાલીતાણા સ્ટેટ બેંક

ધ્રાંગધ્રા: દેવકરણુ નાનજી બેંક

જામનગર: સેન્ટ્રલ બેંક

જામખંભાલીઆ: સેન્ટ્રલ બેંક

જૂનાગઢ: બેંક ઓફ ઇંડીઆ

જોડીઆ: ઇન્ટર નેશનલ બેંક

વેરાવળ: બેંક ઓફ ઇંડીઆ

પાલનપુર: બેંક ઓફ ઇંડીઆ

જાજરા: જાજરા બેંક લી.

મનમાડ: દેવકરણ નાનજી બેંકીંગ કું. લી.

માલેગાવ: બોમ્બે પ્રોવીન્સીઅલ કો. બેંક

વાંકાનેર: વાંકાનેર બેંક લી.

મોરબી: મોરબી મરકેન્ટાઇલ બેંક

બેલાપુર રોડ: બોમ્બે પ્રોવીન્સીઅલ કોઓપરેટીવ બેંક

બાંદીઆ બેંક

લીવંડી: બોમ્બે પ્રોવીન્સીઅલ કો-ઓપરેટીવ બેંક લી.

ખંભાત: કેમ્બે સ્ટેટ બેંક

ખાર: દેવકરણ નાનજી બેંકીંગ કું. લી.

ચીખલી: સુરત ડીસ્ટ્રીક્ટ કો. બેંક

દામનગર: દામનગર સેન્ટ્રલ કો. બેંક

„ તાલુકા કો. બેંક

કોલ્હાપુર: એક્સચેન્જ બેંક ઓફ ઇન્ડીઆ એન્ડ આફ્રિકા
બેંક ઓફ કોલ્હાપુર

મીરજ: ન્યુ સીટીઝન બેંક ઓફ ઇન્ડીઆ

સાંગલી: ભારત બેંક

ન્યુ સીટીઝન બેંક

ધાણા: શ્રોક્સ બેંક

બોમ્બે પ્રોવીન્સીઅલ બેંક



આ કાયદો મુખર્ષી ધલાકાના નાનામાં નાના ગામને લાગુ પડે છે

નકલો ખૂબ જ મર્યાદિત હોવાથી

આપની નકલ તાકીદે મેળવી લો

વેચાણ વેરાનો કાયદો

(અને તેની સમજ)

કર્તા: શ્રી. સારાભાઈ દલાલ, વકીલ

(સુધારા વધારા તથા નિયમો સાથેની બીજી આવૃત્તિ ગુજરાતીમાં)

સંદેશ સિ. તરફથી પ્રકટ કરવામાં આવેલ 'વેચાણ વેરાનો કાયદો' ની પ્રથમ આવૃત્તિ ખલાસ થઈ જવાથી સુધારા વધારા તથા નિયમો સાથેની બીજી આવૃત્તિ તૈયાર કરવામાં આવી છે. આ પુસ્તકમાં ૩૦ કાયદાઓ તેની પેટા કલમો, ઉપકલમો સાથે, પદ ધારાઓ તેના પેટા ધારાઓ અને નિયમો સાથે, તેમજ વ્યાપારીઓ, પેટીઓ, વકીલો વિ. ને ઉપયોગી તમામ વિગતવાર માહિતી સાથે વ્યાપારીઓએ દરેક બાબતમાં ભરવાનાં જુદાં જુદાં ફોર્મ સાથે 'ડીલર' તરીકે નોંધાવાની અરજીનો નમૂનો, રજીસ્ટ્રેશન સર્ટીફિકેટનો નમૂનો 'ડીલર' ભરવાના વેચાણ વેરાના 'રીટર્ન' નો નમૂનો, ફરી તપાસ (રીવીઝન) માટેની અરજીનો નમૂનો વિ. સાથે.

(કિંમત ૯-૧૦-૦ દસ આના, ટ. ખ. ૦-૧-૩)

આ પુસ્તક નીચેના સ્થળેથી મળી શકશે.

સંદેશ લિમિટેડ, સારંગપુર-અમદાવાદ

સંદેશ પુસ્તક ભંડાર, ગાંધીરોડ-અમદાવાદ

યુકેસેલર મહાદેવ રામચંદ્ર જાગુદે, ત્રણ દરવાજા

અને

‘સંદેશ’ ના બહારગામના તમામ એજન્ટો

તમારી નકલ તમારા ગામના ‘સંદેશ’ના એજન્ટ પાસેથી મેળવો અને પોસ્ટ અર્થ બચાવો

ગુજરાતી ભાષામાં પ્રસિદ્ધ થતા કોઇપણ પંચાંગ
કરતાં વધુ ઉપયોગી અને સંપૂર્ણ માહિતીઓ આપતું

સંવત ૨૦૦૩ નું શુદ્ધ કાર્તિકી

સંદેશ પ્રત્યક્ષ પંચાંગ

- * જનતાએ અમારા ગદ્ય સાલના “સંદેશ પ્રત્યક્ષ પંચાંગ” ને પ્રગટ થતાં જ ચપોચપ ઉપાડી લઇ આ પંચાંગની ભારે તારીફ કરી હતી.
- * “સંદેશ પ્રત્યક્ષ પંચાંગ” ખૂબજ લોકપ્રિય થયેલું છે. આ પંચાંગના સર્જકોમાં જ્યોતિષ શાસ્ત્રના આચાર્યો, જ્યોતિષ રત્નો, પ્રખર ખગોળ ગણિત શાસ્ત્રીઓ અને મોટા મોટા પંડિતો છે. પંચાંગનાં આ નિષ્ણાત સંપાદક મંડળે સંદેશ પ્રત્યક્ષ પંચાંગ તૈયાર કરવા પાછળ ખૂબ જ જહેમત લીધી છે.
- * આ પંચાંગમાં જ્યોતિષશાસ્ત્રને લગતી ઝીણામાં ઝીણી વિગતો આપી સંપૂર્ણ પંચાંગ બનાવ્યું છે.

આ પંચાંગની મુખ્ય સામગ્રી આ રહી

આ પંચાંગમાં ઘડી પળના આંકડા, કોઈપણ સમયનો દશમભાવ જાણવાની રીત, હિંદના મુખ્ય શહેરોના અક્ષાંશ-રેખાંશ, ચરાંતર, દિનમાન, સારણી અથનાંશની લગ્ન સારણી, ષડવર્ગ કોષ્ટક, પંચાંગ સંબંધી માહિતીઓ, જુદાં જુદાં ઉપયોગી મુહૂર્તો, સંક્રાંતિ પ્રકરણ અને કોષ્ટકો, નાક્ષત્રાત્મક ધર્મનિયંત્ર ત્યાજ્ય પ્રકરણ, રાત્રિ દિવસના બાર હોરાઓ, ચૌધડીયાં, ગોરખનાથનો આંક સંવત ૨૦૦૩ નું સવસ્તર માહિતીઓ આપતું વર્ષદ્રુણ, ૨૦૦૩ નું સવત્સર દ્રુણ, ઉપનયન અને વિવાહનાં મુહૂર્તો, શુદ્ધ નિત્યકારક, ગૃહના દાન, જપનું કોષ્ટક, નક્ષત્ર નિત્યકારક, રાશિ નિત્યકારક, વરકન્યા ગુણોંક મેલન, ગર્ભાધાનથી વિવાહ પર્યંત સંસ્કાર પ્રકરણ વગેરે. આ સાથે આપણા ખાસ ધાર્મિક ઉત્સવો, તિથિ વાર, નક્ષત્ર, યોગ, કરણ અને વ્યાપારી બનરોનું ખાસ અવલોકન વગેરે અનેક ભરપુર વિગતો આપી છે.

કિંમત રૂ. ૧-૮-૦ દોઢ રૂપિયા, [૮. ખ. ૦-૫-૦ જુદું]

આપની નકલ માટે આજે જ ગોઠવણ કરી લેજો.

વિશેષ માટે લખો:—

બેનજર: ધી સંદેશ લિમિટેડ, સારંગપુર, ધાસીરામની પોળ,—અમદાવાદ

આર્થિક સાહિત્યનાં ઉત્તમ પુસ્તકો

— આ સેટ વસાવો —

૧ હિંદની આર્થિક દુર્દશા

(શ્રી. હુગરશી ધ. સંપદ)

કિં. ૦-૧૨-૦

૨ રૂપિયાનું ભાવિ

(પ્રો. સી. એન. વકીલ

પ્રો. જી. જી. અંબરીયા)

કિં. ૦-૧૦-૦

૩ યુ. કે. સી. સી. અને હિંદ

(શ્રી. એ. એન. અગરવાલ)

કિં. ૦-૧૨-૦

૪ હિંદની આર્થિક પુનર્ધટના.

(શ્રી. મલ્હિરાલ શાહ M. A.)

કિં. ૧-૦-૦

૫ હિંદનું નાણાતંત્ર

(શ્રી. જયંતીલાલ હ. મહેતા ખી. કૉમ)

કિં. ૪ ૪-૦

વેપારી તથા નાણાંકીય-વ્યવહાર
પ્રશ્નો છણતાં આ પાંચ પુસ્તકોનો સેટ
માત્ર રૂ. ૫-૮-૦માં (સિલકમાં હશે ત્યાં
સુધી) મળી શકશે. ટ. ખર્ચ ૦-૮-૦
જુડું.

માત્ર જુન સેટ જ છે

‘સંદેશ આર્થિક ગ્રંથમાળા’ની

દ્વિતીય વર્ષની આકર્ષક યોજના

ગુજરાતી સાહિત્યમાં આર્થિક અને ઔદ્યોગિક વિષયનું સાહિત્ય આપતી આ પ્રથમ ગ્રંથમાળા છે. આ ગ્રંથમાળા ઉપયોગી પાંચ પુસ્તકો આપી પ્રથમ વર્ષ પૂરું કરે છે. બીજા વર્ષમાં આર્થિક ગ્રંથમાળાના આઠકોને લગભગ રૂપ૧૦ થી ૭૦૦ પાનાનું વાણિજ્ય અને અર્થશાસ્ત્રના વિષયનું કિંમતી વાચન આપવાનું નક્કી કરવામાં આવ્યું છે. આ વાચન લગભગ ચારથી પાંચ પુસ્તકોદ્વારા પ્રગટ થશે. એ પુસ્તકો આ રહ્યાં:—

(૧) હિંદી ચલણનો ઇતિહાસ: પ્રો. વિકસ્વરા દવે, (૨) હિંદી વહાણવટું: પ્રો. યોગદીપા, (૩) હિંદી અર્થકારણનો સંક્રમ્તિકાળ: ડૉ. વી. કે. આર. વી. રાવ, (૪) હિંદની ખેતીની આર્થિક બાબત: શ્રી. ગણેશભાઈ જાની, (૫) હિંદની ખેડો: (વ્યવહાર તથા કામદાની દૃષ્ટિએ) શ્રી. જયંતીલાલ હ. મહેતા.

આ ગ્રંથમાળાનું લવાજમ રૂ. ૭-૦-૦ સાત રૂપિયા રાખવામાં આવ્યું છે. પરંતુ જેઓ તા. ૩૧-૮-૪૬ સુધી આઠક થશે તેમનું લવાજમ રૂ. ૬-૦-૦ છ પ્રમાણે સ્વીકારવામાં આવશે. નવા થનાર આઠકો માટે ખાસ યોજના:

પ્રથમ વર્ષનું છેલ્લું પુસ્તક ‘હિંદનું નાણાતંત્ર’ જેની કિંમત રૂ. ૪-૪-૦ સવાચાર છે. આ પુસ્તકથી પણ નવા થનાર આઠકો બીજા વર્ષના આઠક થઈ શકે છે અને આ આર્થિક વિષયના સાહિત્યને જાણતું ગૌરવવંતું ઉત્તમ પ્રકાશન મેળવી શકે છે.

‘સંદેશ આર્થિક ગ્રંથમાળા’ના આજેજ આઠક બનેા અને વેપાર અને નાણાકિય વિષયોનું સર્વોત્તમ છતાં સસ્તું સાહિત્ય મેળવો.

સંદેશ પ્રકાશન મંદિર: સારંગપુર, અમદાવાદ.

